



СБЕРБАНК

Информация (материалы)

**ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ
ЛИЦАМ, ИМЕЮЩИМ ПРАВО НА УЧАСТИЕ
В ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ
АКЦИОНЕРОВ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
ПО ИТОГАМ 2013 ГОДА**

МОСКВА 2014

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. Сообщение о проведении собрания.....	3
2. Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2013 год	5
3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2013 год	97
4. Оценка заключения аудитора, подготовленная Комитетом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту	167
5. Заключение Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Сбербанк России» за 2013 год	171
6. Рекомендации Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по распределению прибыли и размеру выплачиваемых дивидендов за 2013 год и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	179
7. Сведения о кандидатах в Наблюдательный совет ОАО «Сбербанк России»	183
8. Сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию ОАО «Сбербанк России»	187
9. Проект Устава ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.....	191
10. Проект Положения об Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России» в новой редакции	219
11. Проект Положения о Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» в новой редакции	241
12. Проект Положения о Наблюдательном совете ОАО «Сбербанк России» в новой редакции	255
13. Проект Положения о Правлении ОАО «Сбербанк России» в новой редакции	269
14. Проекты решений собрания.....	281

**Сообщение
о проведении годового общего собрания акционеров
Открытого акционерного общества «Сбербанк России»**

Уважаемые акционеры!

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»), место нахождения: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19, сообщает о проведении **06 июня 2014 года** годового общего собрания акционеров по итогам 2013 года в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

Список лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров (далее – собрание), составлен на конец операционного дня 17 апреля 2014 года.

Место проведения собрания - конференц-зал ОАО «Сбербанк России» по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Время начала проведения собрания - 10 часов 00 минут по московскому времени.

Повестка дня собрания:

1. Об утверждении годового отчета
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2013 год
4. Об утверждении аудитора
5. Об избрании членов Наблюдательного совета
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии
7. Об утверждении Устава банка в новой редакции
8. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России» в новой редакции
9. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете ОАО «Сбербанк России» в новой редакции
10. Об утверждении Положения о Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» в новой редакции
11. Об утверждении Положения о Правлении ОАО «Сбербанк России» в новой редакции
12. О выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии

Регистрация лиц, участвующих в собрании, будет проводиться 06 июня 2014 года с 8 часов 00 минут по московскому времени по адресу места проведения собрания.

Для регистрации акционеру - участнику собрания при себе необходимо иметь паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а представителю акционера - документы, удостоверяющие личность и подтверждающие его полномочия.

Акционеры также могут принять участие в собрании, направив заполненные бюллетени для голосования по адресу: ул. Вавилова, д. 19, г. Москва, 117997. Дата окончания срока приема заполненных бюллетеней для голосования: 03 июня 2014 года не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени.

С информацией (материалами), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в собрании, можно ознакомиться начиная с 30 апреля 2014 года по месту нахождения ОАО «Сбербанк России» (г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, тел. (495) 957-59-60, (495) 505-88-91); в территориальных банках, а также на сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

Указанная информация также будет доступна для ознакомления участникам собрания по месту его проведения 06 июня 2014 года с момента начала регистрации участников собрания до его закрытия.

Справки по вопросам, связанным с проведением собрания, можно получить по телефону: (495) 505-88-91.

**Годовой отчет ОАО «Сбербанк России»
за 2013 год**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

ЗА 2013 ГОД



составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

подтвержден Ревизионной комиссией
ОАО «Сбербанк России»

РПБУ, неконсолидированные данные

апрель 2014

Содержание

1. Введение.....	2
2. Основные итоги 2013 года	3
3. Анализ доходов и расходов.....	5
4. Анализ активов и пассивов	9
5. Корпоративный бизнес	11
6. Розничный бизнес	19
7. Управление благосостоянием	27
8. Операции на финансовых рынках	29
9. Управление рисками	31
10. Корпоративное управление	46
11. Филиальная сеть и присутствие за рубежом	74
12. Персонал	76
13. Операционные функции	78
14. Административно-хозяйственная деятельность	79
15. Управление наличным обращением.....	82
16. Безопасность	83
17. Развитие информационных технологий.....	84
18. Перспективы развития.....	86



1. Введение

Настоящий отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»¹ о результатах развития Банка в 2013 году по приоритетным направлениям деятельности.

Приоритетные направления деятельности Банка:

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.

Настоящий отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе, в соответствии с действующими на момент подписания отчета редакциями:

- Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР России 2 февраля 2012 года №12-6/пз-н;
- Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России 4 октября 2011 года №11-46/пз-н.

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2013 год размещена в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

¹ Далее – Сбербанк России, Сбербанк, Банк



2. Основные итоги 2013 года

Основные результаты 2013 года²

<i>млн руб.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>% изм.</i>
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 ³	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, 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 и дополнительных вложений в дочерние компании, в частности, Sberbank Europe AG, «Сетелем Банк» ООО и ООО «Сбербанк Капитал». Достаточность капитала (норматив Н1) за год изменилась с 12,6% до 12,9%.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами

<i>на конец 2013 года</i>	<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

Внешняя среда в 2013 году

Важнейшим внутренним экономическим трендом стало замедление экономики. По предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации ВВП в 2013 году вырос на 1,3%гг. 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

² Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

³ 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



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%).

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).

Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка⁴

	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Активы	29.6%	28.9%
Капитал	28.4%	27.4%
Кредиты корпоративным клиентам	33.3%	33.6%
Кредиты частным клиентам	33.5%	32.7%
Средства корпоративных клиентов	17.2%	17.2%
Средства частных клиентов	46.7%	45.7%

Награды Банка

В октябре 2013 года в рамках IX ежегодного форума крупного бизнеса «Эксперт-400: кто создает экономику России» Сбербанк удостоен награды в номинации «**Эффективность бизнеса**». Награда подтверждает статус Сбербанка как флагмана реформ, который улучшает ситуацию в секторе и способствует ускоренному росту производительности труда.

В ноябре 2013 года Сбербанк удостоен премии «Большие деньги – 2013» в номинации «**Банк десятилетия**». Лауреаты премии, учрежденной журналом «Итоги», определяются по результатам опроса представителей банковского сообщества.

В марте 2014 года журнал Global Finance назвал Сбербанк **лучшим банком в России** по результатам проведенного исследования лучших банков развивающихся рынков в Центральной и Восточной Европе. В исследовании учитывались рост активов, прибыльность, стратегические взаимоотношения, обслуживание клиентов, конкурентоспособные цены и инновационные продукты. В ходе исследования Global Finance консультировалась с аналитиками индустрии, корпоративными финансовыми директорами и банковскими консультантами по всему миру.

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



3. Анализ доходов и расходов

Агрегированный отчет о финансовых результатах:

<i>млн руб.</i>	2013	2012
Чистый процентный доход	812 678	694 923
Изменение резервов	-56 692	-1 828
Чистый доход от операций с финансовыми активами и ценными бумагами	11 005	11 437
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8 954	5 649
Чистый комиссионный доход	171 225	144 746
Прочие операционные доходы	22 002	17 133
Операционные расходы	-466 383	-397 352
Прибыль до налогообложения	502 789	474 709
Начисленные (уплаченные) налоги	-125 140	-128 534
Прибыль после налогообложения	377 649	346 175

Чистый процентный доход:

<i>млн руб.</i>	2013	2012
Процентные доходы, всего	1 339 005	1 094 015
От средств в кредитных организациях	18 595	9 643
От ссуд юридическим и физическим лицам	1 204 934	982 415
О вложений в ценные бумаги	115 476	101 957
Процентные расходы, всего	-526 327	-399 092
По средствам кредитных организаций	-85 074	-70 214
По средствам юридических лиц	-128 792	-92 463
По средствам физических лиц	-286 907	-226 573
По выпущенным долговым обязательствам	-25 555	-9 842
Чистый процентный доход	812 678	694 923

Операционный доход до создания резервов⁵, заработанный Банком в 2013 году, составил 1 026 млрд руб. против 874 млрд руб. по итогам 2012 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

Процентные доходы по видам активов:

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

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

⁵ 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



Более половины процентных доходов Банк получает по кредитам юридическим лицам, остаток которых за год вырос на 15,1%⁶.

Рост процентных доходов от кредитования физических лиц объясняется в основном наращиванием объемов розничного кредитования и более всего – жилищного кредитования.

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.⁷

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились, в первую очередь, за счет портфеля, имеющегося в наличии для продажи. Основным фактором стало приобретение государственных облигаций РФ и облигаций корпоративных эмитентов в целях управления ликвидностью.

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

<i>млн руб.</i>	2013	2012
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 программы⁸.

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.

⁶ Приведен прирост портфеля до вычета резерва

⁷ Остальная часть доходов от продажи страховых продуктов и аналогичной деятельности по правилам составления формы 0409807 учтена в комиссионных доходах. При продаже страховых продуктов Сбербанк не является страховщиком. Совокупный доход от продажи страховых продуктов в 2013 г. составил 25 млрд руб.

⁸ Программа по выпуску еврокоммерческих ценных бумаг



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>	2013	2012
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 за счет .

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 ссудам⁹ в сумме 39,7 млрд руб., в 2012 году расходы составили 2,9 млрд руб.

Операционные расходы:

<i>млн руб.</i>	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 в 2013 году начал проводить целенаправленную политику в области повышения эффективности, что нашло отражение в снижении темпов роста операционных расходов относительно 2012 года за счет программы Банка по оптимизации расходов. Невысокий темп роста расходов на содержание персонала (6,8%) способствовал снижению их доли в структуре операционных расходов с 53,2% до 48,4%.

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.).

⁹ Строка 4 формы 0409807



4. Анализ активов и пассивов

Агрегированный баланс:

млн руб.	1 янв'14	1 янв'13
Денежные средства	717 320	725 052
Средства в Банке России	408 803	381 208
Средства в кредитных организациях	94 301	81 464
Чистые вложения в ценные бумаги, включая инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 292 879	2 005 377
Чистая ссудная задолженность	11 978 007	9 772 750
Основные средства и материальные запасы	468 070	438 028
Прочие активы	315 718	177 875
Активы всего	16 275 097	13 581 754
Средства Банка России	1 967 036	1 367 974
Средства банков	630 459	605 450
Средства клиентов	11 128 035	9 462 176
Выпущенные долговые обязательства	404 519	331 891
Прочие обязательства	178 847	141 443
Резервы на прочие потери	31 001	21 324
Источники собственных средств	1 935 201	1 651 496
Всего пассивов	16 275 097	13 581 754

Активы выросли за год на 19,8% и составили около 16,3 трлн руб. Их рост произошел в основном за счет кредитования клиентов. Остаток кредитного портфеля физических и юридических лиц составил 11 880 млрд руб.¹⁰

За год Банк предоставил **корпоративным клиентам** около 7,3 трлн руб., что выше показателя предыдущего года практически на четверть. Рост кредитного портфеля составил 15,1%.

Частным клиентам выдано порядка 1,8 трлн руб. Прирост портфеля составил 31,8%. Опережающими темпами развивалось жилищное кредитование. Портфель жилищных кредитов вырос на 38,4% до 1,4 трлн руб. За год Банком выдано порядка 650 млрд руб. жилищных кредитов.

С целью дальнейшего развития бизнеса Банк увеличил объем **инвестиций** в дочерние общества и зависимые организации на 10,5% до 311 млрд руб.

Вложения в **ценные бумаги** в течение года увеличивались в основном за счет роста вложений в государственные облигации РФ и облигации корпоративных эмитентов с рейтингом инвестиционного уровня. В результате портфель ценных бумаг вырос на 15,0% и достиг 1 982 млрд руб.

Основным источником фондирования активных операций остаются **средства клиентов**. Их динамика за 2013 год приведена ниже.

¹⁰ Здесь и далее в отчете остаток кредитного портфеля приводится до вычета сформированных резервов на возможные потери по ссудам



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

Сбербанк диверсифицирует ресурсную базу, привлекая средства *на финансовых рынках*:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы (кроме субординированных)	319 420	286 651
Ноты, выпущенные в рамках ECP программы	46 669	16 055
Синдицированные займы	110 871	162 727
Сделки банковского торгового финансирования	224 296	195 852
Субординированные займы, всего:	398 188	360 745
займы от Банка России	300 000	300 000
займы в рамках MTN программы	98 188	60 745
Заимствования на финансовых рынках, всего	1 099 444	1 022 030

В 2013 году для поддержания высоких темпов роста активов Сбербанк использовал операции РЕПО с Банком России и привлечение депозитов Федерального Казначейства, а также новый инструмент Банка России – кредиты под активы по плавающей ставке.



5. Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов

В 2013 году Сбербанк сохранил за собой позицию одного из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику и проводил свои кредитно-финансовые операции со всеми группами корпоративных клиентов. За год Сбербанк выдал кредитов на сумму около 7,3 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 15,1% и на 1 января 2014 года составил 8 547 млрд руб.¹¹ Более половины кредитного портфеля Банка приходится на территориальные банки, присутствующие на всей территории России.

Традиционно большая часть кредитов выдана в рублях – на их долю приходится почти три четверти портфеля. По-прежнему остаются востребованными кредиты на срок от 1 до 3 лет для финансирования текущей деятельности или рефинансирования ранее взятых обязательств – на них приходится более 30% всех рублевых кредитов. Наибольшим спросом пользовались кредиты на срок более 5 лет – их более трети в рублевом портфеле и 2/3 – в валютном портфеле.

Банк активно взаимодействует как с крупнейшими корпорациями и холдингами, так и с сегментом микро- и малого бизнеса. С точки зрения кредитования приоритетное внимание оказывается предприятиям, имеющим положительную кредитную историю, основной объем оборотов которых проходит по счетам в Сбербанке.

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка в разрезе клиентских сегментов:

	1 янв'14		1 янв'13	
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %
Крупнейший бизнес	4 622	54.1%	4 265	57.4%
Крупный и средний бизнес, включая ОПК	3 187	37.3%	2 543	34.3%
Малый и микро бизнес	593	6.9%	453	6.1%
Прочие	145	1.7%	161	2.2%
Всего	8 547	100.0%	7 422	100.0%

Кредитный портфель приведен по сегментации Сбербанка и учитывает ежегодный пересмотр принадлежности клиентов к сегментам. Статья «Прочие» учитывает задолженность, которая не относится к клиентским сегментам. Фондирование дочернего банка Sberbank Europe AG исключено из кредитного портфеля Сбербанка

Сотрудничество с крупнейшими клиентами¹²

В Сбербанке сформировано единое подразделение – блок СІВ, в который интегрированы команды клиентских менеджеров и продуктовых специалистов инвестиционного банка. Созданный Департамент кредитования объединил основные кредитные подразделения Центрального аппарата и сформировал основу кредитной вертикали блока.

Кредитный портфель клиентов СІВ на 1 января 2014 года составил 4,6 трлн руб. или более половины портфеля корпоративных клиентов Сбербанка.

В 2013 году количество кредитующихся клиентов возросло до 920. Объем новых сделок превысил 2,9 трлн руб. Крупнейшими стали сделки по финансированию операционной и инвестиционной деятельности. В 2013 году реализован ряд инновационных и знаковых клиентских сделок, среди которых:

¹¹ Фондирование дочернего банка Sberbank Europe AG исключено из кредитного портфеля Сбербанка

¹² К сегменту крупнейших клиентов Сбербанк относит клиентов с годовой выручкой более 15 млрд руб.



- сделка в 7 юрисдикциях, выигранная в жесткой конкуренции с международными и российскими банками, с запрограммированным механизмом конверсии акций в ADS¹³, первая сделка с участием Sberbank (Switzerland) AG
- первый синдицированный кредит с DenizBank в качестве Mandated Lead Arranger¹⁴
- первая сделка «Take Private»¹⁵ на Лондонской бирже
- первичное размещение фондовой биржи в России и СНГ
- крупнейшая гарантия в истории Сбербанка
- первый хедж на золото в истории Сбербанка
- первый в истории отечественного агропромышленного комплекса кредит на 15 лет.

Группа Сбербанка входит в TOP-20 банков мира по доходам от операций торгового финансирования. Банк является лидером рынка по направлению торговое финансирование и документарные операции в России и СНГ со значительным потенциалом роста.

Международный журнал Global Finance в Лондоне на ежегодном собрании Банковской ассоциации по финансам и торговле (BAFT) и Международной ассоциации финансовых услуг (IFSA) в феврале 2014 года объявил победителей среди лучших банков, предоставляющих услуги торгового финансирования, по 76 странам и семи регионам мира. Сбербанк стал лучшим банком России в области торгового финансирования по итогам работы в 2013 году.

Сбербанк – крупнейший в мире поставщик продуктов расчетного бизнеса для финансовых институтов в российских рублях и лидер на рынке внутривалютных аккредитивов.

В 2013 году реализованы сделки по принципиально новым для Сбербанка направлениям бизнеса: Commodity Trade Finance¹⁶ на базе Сбербанка Швейцария, сделки под покрытие ЭКСАР¹⁷, сделки авиафинансирования.

Портфель сделок торгового финансирования с участием Экспортно-Кредитного Агентства за 2013 год вырос в 2,5 раза и достиг рекордного уровня 2 млрд долл. США. Рост объема внешнеторгового финансирования относительно 2012 года составил 70%.

В 2013 году зафиксирован существенный рост рыночной доли СІВ в таких секторах *Global Markets*¹⁸ как денежный рынок (с 8% до 18%) и рынок валютный своп (с 8% до 19%). Сбербанк вошел в тройку лидеров на рынке организаторов размещений еврооблигаций.

Рэнкинг (локальный рынок):

Позиция	Банк-организатор	Доля рынка	Аллоцированный объем, млрд руб.
1	ВТБ	26.6%	388
2	Sberbank CIB	13.1%	192
3	Газпромбанк	12.9%	189
4	Открытие	7.0%	102
5	Райффайзенбанк	6.8%	100

Источник: Cbonds (рыночные выпуски, 2013)

¹³ Американские депозитарные акции

¹⁴ Координирующий организатор выпуска

¹⁵ Сделка по переводу публичной компании в закрытую компанию

¹⁶ Торговое финансирование товарных потоков

¹⁷ Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций

¹⁸ Операции на глобальных рынках



Рэнкинг (локальный рынок, муниципальный сегмент):

Позиция	Банк-организатор	Доля рынка	Аллоцированный объем, млрд руб.
1-2	Sberbank CIB	23.6%	36.4
1-2	ВТБ	23.6%	36.4
3	Гарант-М	19.3%	29.7
4	Открытие	11.2%	17.2
5	Росбанк	10.9%	16.8

Источник: Cbonds (2013)

Рэнкинг (еврооблигации стран СНГ):*

Позиция	Банк-организатор	Доля рынка	Аллоцированный объем, \$млрд
1	ВТБ	12.1%	8.9
2	JP Morgan	12.0%	8.8
3	Sberbank CIB	7.4%	5.5
4	Citigroup	7.2%	5.3
5	Deutsche Bank	6.9%	5.1

*Включая ЕСР. Источник: Cbonds (2013)

По итогам года CIB стал абсолютным лидером рынка в Investment Research¹⁹. Привлечено 238 новых клиентов Global Markets. Внедрены 34 абсолютно новых продукта и освоены новые продуктовые географии – Центральная и Восточная Европа. Введены технологии торгов с исполнением в Т+2 на Московской бирже²⁰, расчеты по деривативам через Центрального Контрагента.

Сохранено лидерство в реализации инновационных сделок *ECM*²¹ и *DCM*²² в России и СНГ. В 2013 году завоевано 10 индустриальных наград за ECM, DCM и M&A²³.

Активизировалась деятельность по направлению *Merchant Banking*²⁴. Закрыт ряд успешных сделок, в том числе проект «PGP Development», закрепивший за Sberbank Merchant Banking статус лидера рынка мезонинного финансирования и инвестиций в привилегированные акции в секторе недвижимости.

В 2013 году Сбербанк укрепил свой статус в качестве одного из лидеров на рынке **деривативных продуктов**. Общий объем сделок с производными финансовыми инструментами, заключенных Сбербанком с клиентами, превысил 55 млрд долл. США.

Работа с предприятиями крупного и среднего бизнеса

В 2013 году Сбербанк оптимизировал внутренние процессы для сокращения сроков рассмотрения заявок на кредиты, продолжил совершенствовать и расширять линейку продуктов для компаний среднего и крупного бизнеса различных отраслей экономики.

Существенно оптимизированы условия предоставления тендерных кредитов, гарантий под залог векселей Банка, гарантий в пользу федеральных органов исполнительной власти. Стандартизированы условия кредитования лизинговых компаний,

¹⁹ Анализ рынка инвестиций

²⁰ Проведение фактических расчетов по заключенной сделке через два дня, что является одним из стандартов исполнения сделок на глобальном финансовом рынке

²¹ Рынок акционерного капитала

²² Рынок долгового капитала

²³ Сделки слияния и поглощения

²⁴ Инвестиции в пакеты акций с возможностью выхода из них на определенных условиях



компаний розничной торговли, внедрены продукты «Экспресс-овердрафт», «Контрактное кредитование», «Контрактное кредитование подрядных организаций», «Кредитование недропользователей», «Комплементарное финансирование недвижимости», два специализированных продукта – «Кредитование предприятий сельхозтоваропроизводителей на проведение сезонно-полевых работ под залог будущего урожая» и «Кредит под залог сельскохозяйственных животных для формирования основного стада».

В 2013 году Банк активизировал продажи гарантий в своей сети, что увеличило объемы их выдач на 54%. Результат достигнут благодаря работе с клиентской базой электронных торговых площадок.

Вошли в практику заседания СЕО-клуба с собственниками компаний. Мероприятия проводились в Калуге, Пензе и Ессентуках и были высоко оценены клиентами как по уровню организации, так и по возможности прямого диалога с руководством Банка.

Активно развивалось финансирование дилеров автопроизводителей в рамках партнерских программ. В 2013 году заключены новые соглашения с 14 автопроизводителями о реализации продуктов «Бизнес-авто» и «Экспресс-Авто». Общее количество партнеров по данному направлению увеличилось до 30.

Банк совершенствует работу с персоналом, сотрудничающим с клиентами крупного и среднего бизнеса, развивает систему премирования, зависящую от выполнения бизнес-целей. По итогам мотивационного конкурса 40 сотрудников награждены поездкой на Олимпиаду в Сочи. Организована поощрительная стажировка в дочернем банке в Вене победителей бизнес-соревнований BEST-продажи.

Сотрудничество с органами государственной власти

В 2013 году с органами государственного управления субъектов Федерации и органами местного самоуправления заключено 2 695 государственных контракта по кредитованию в объеме 646 млрд руб., предоставлено кредитных ресурсов в объеме 590 млрд руб. Остаток ссудной задолженности по органам государственного управления субъектов Федерации и органам местного самоуправления за год увеличился в 1,8 раза до 631 млрд руб. По данным Банка России доля Сбербанка России на рынке кредитования органов государственного управления субъектов Федерации и органов местного самоуправления на 1 января 2014 года составила 77%.

Сбербанк остается одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в реальный сектор экономики регионов. Достигнуты важные договоренности в развитии отношений с рядом Правительств субъектов Федерации в части совместной реализации приоритетных проектов по социально-экономическому развитию регионов, повышению их инвестиционной привлекательности. В 2013 году заключены Соглашения о сотрудничестве Сбербанка с Иркутской областью, Республикой Бурятия, Владимирской, Нижегородской, Ростовской, Мурманской областью, Ханты-Мансийским АО – Югра.

Работа с предприятиями малого бизнеса

На 1 января 2014 года кредитный портфель малого бизнеса составил 593 млрд руб. По данным «Эксперт РА»²⁵ по итогам 9 месяцев 2013 года динамика рынка кредитования малого и среднего бизнеса составила около 17%, при этом темпы прироста кредитного

²⁵ Приведены последние имеющиеся на момент подписания настоящего отчета данные – по итогам 9 месяцев 2013 года



портфеля Сбербанка превышали рынок в 2 раза. В Сбербанке получают финансирование 231,5 тыс. субъектов малого и микро-бизнеса. За 2013 год их число увеличилось на 26%.

Основными векторами в работе Банка с малым бизнесом в 2013 году стали развитие кредитных технологий и востребованных продуктов, повышение доступности финансирования для малого бизнеса, утверждение новой Стратегии кредитования Малого бизнеса до 2018 года. Стратегия предполагает свой пакет продуктов для каждого типа бизнеса, дистанционный банкинг и многое другое.

Технология «Кредитная фабрика» и беззалоговое кредитование малого бизнеса

Скоринговая технология «Кредитная фабрика» доступна для предприятий малого бизнеса на протяжении последних трех лет. Сбербанк выдает кредит в среднем в течение 4 дней. На территории всей страны выдается 1 кредит «Доверие» в минуту.

Продуктовая линейка «Кредитной фабрики» пополнилась новыми специальными программами для микропредприятий – продуктом «Экспресс-актив» на приобретение оборудования и «Экспресс-ипотекой», которая призвана стимулировать инвестиционную активность микро-бизнеса и решать проблему отсутствия свободных средств.

Результаты работы «Кредитной фабрики» по направлению малого бизнеса в 2013 году:

- Портфель кредитов вырос на 44% и достиг 134 млрд руб., число заемщиков малого бизнеса увеличилось на 35% до 154 тыс.
- Количество выданных кредитов «Доверие» за год составило 116 тыс.
- Всего за время работы «Кредитной фабрики» только по беззалоговому продукту «Доверие» для компаний с оборотом до 60 млн руб. в год Сбербанк выдал компаниям малого бизнеса более 260 тыс. кредитов.

По кредитному продукту «Бизнес-старт» клиент получает финансирование на открытие бизнеса по франшизе или типовому бизнес-плану. На 1 января 2014 года к этому проекту проявило интерес более 26 тыс. чел., подано более 3,5 тыс. заявок, предоставлено более 2 тыс. акцептов, выдано 456 кредитов на 725 млн руб. С июня в данном сегменте запускается по два бизнеса ежедневно. За время проекта к программе присоединилось более 90 компаний франчайзеров, и их число постоянно растет. Для открытия бизнеса Банк предлагает 18 типовых бизнес-планов партнеров.

Сбербанк развивает новый комплексный продукт «Лига бизнеса», который включает в себя набор услуг: открытие и ведение рублевого счета, бесплатное подключение и пользование интернет-банком, неограниченное количество электронных платежей, беззалоговый кредит «Доверие» по существенно сниженной ставке.

Развитие продуктовой линейки серии «Бизнес»

Кредиты линейки «Бизнес» увеличились в 1,5 раза до 379 млрд руб. Эти продукты предназначены для клиентов со стабильно работающим бизнесом. Результаты 2013 года:

- С августа Сбербанк вывел на рынок массоводоступный продукт по проектному финансированию субъектов малого предпринимательства «Бизнес-проект».
- Внедрен специальный продукт по финансированию промышленных площадок, резидентами которых являются малые компании.
- По всей сети с марта запущен новый продукт «Бизнес-гарантия»: необеспеченные гарантии предоставляются в упрощенном порядке при залоге векселя Банка за 2-3 дня. Выдано более 1000 гарантий.



Повышение доступности кредитов для малого бизнеса. Акции, программы лояльности

В 2013 году Сбербанк дважды снижал ставку по кредитам для малого бизнеса, не сокращая при этом сроки кредитов. Были введены также специальные ценовые условия для значимых клиентов с кредитом более 15 млн руб.: снижение процентных ставок в рамках акции составило 0,5-1,5 п.п.

Утверждены специальные условия кредитования для лояльных заемщиков: оборотное кредитование до 48 месяцев, увеличенная вдвое отсрочка по погашению основного долга, предоставление не более 2 поручительств, а также индивидуальный график погашения с основной нагрузкой на последние 3 платежа.

Сбербанк первым запустил акцию по отмене комиссий по кредитам малому бизнесу на период 01.04.2013-01.02.2014. Это значительно упростило расчет стоимости кредита.

В рамках специальной акции рефинансировались действующие кредиты других банков на беспрецедентных условиях – по ставке 10% годовых.

На 0,5-1 п.п. снижены процентные ставки для сельхозпроизводителей.

Деловая среда – новая философия бизнеса

Для финансового и нефинансового обслуживания малого бизнеса еще в 2012 году Сбербанк запустил программу «Деловая среда». Оператором программы выступает специально созданное дочернее общество ЗАО «Деловая среда». Это уникальная площадка в интернете <http://dasreda.ru>, которая предоставляет предпринимателям возможность для получения услуг, консультаций, общения, обучения и т.д.

Основные сервисы «Деловой среды»:

Сервис	Описание сервиса	Примеры
«Школа»	Видеокурсы и тесты на предпринимательские способности, предоставляемые в формате дистанционного бизнес-образования	<ul style="list-style-type: none"> • Налогообложение малого бизнеса • Открытие бизнеса по франшизе • Как открыть продуктовый магазин • Как выбрать правовую форму для бизнеса
«Журнал»	Публикация тематических статей и актуальных новостей в интерактивном онлайн-журнале для предпринимателей	<ul style="list-style-type: none"> • 603 статьи на темы развития предпринимательства • 1 252 556 прочтений
«Клуб»	Поиск надежных партнеров среди клиентов Сбербанка	<ul style="list-style-type: none"> • Участниками клуба являются все зарегистрированные пользователи
«Торговая площадка»	Онлайн-торговля на площадке с участниками проекта «Деловая среда»	<ul style="list-style-type: none"> • Интернет-аукцион и электронный документооборот • Форматы B2B и B2C

По итогам 2013 года в «Деловой среде» зарегистрировано 237 тыс. пользователей, 120 тыс. юридических лиц, продано 111 тыс. услуг, проведено 157 учебных курса.

Небанковские сервисы для клиентов в Центрах развития бизнеса Сбербанка

Сбербанк активно развивает общероссийскую сеть Центров развития бизнеса – специализированных офисов для развития бизнеса предпринимателей. Проект признан лучшим инфраструктурным проектом года по версии ежегодной общероссийской премии «Основа роста – 2013». В сети из 170 офисов еженедельно более 3 тыс. предпринимателей посещают семинары, тренинги, круглые столы, пользуются сервисами и услугами партнеров Банка. За неделю в Центрах проходит около 300 мероприятий. Информацию о Центрах можно найти на портале «Деловой среды» и на обновленном сайте Сбербанка.



Около 7 тыс. человек из 40 регионов России приняли участие в общероссийских образовательных семинарах, транслировавшихся в сети Центров развития бизнеса.

Работа с гарантийными фондами

В 2013 году Сбербанк продолжил сотрудничество с системой региональных гарантийных организаций, входящих в инфраструктуру государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. По данным Минэкономразвития России по состоянию на октябрь 2013 года гарантийные фонды были созданы в 80 субъектах Федерации. Сбербанк сотрудничал с 74 из них. За 2013 год Сбербанк выдал под поручительства гарантийных организаций 1 956 кредитов субъектам малого бизнеса на сумму 13,6 млрд руб. Остаток ссудной задолженности по кредитам малому бизнесу с поручительствами гарантийных организаций на 01.11.2013 превысил 25 млрд руб.

Привлечение средств корпоративных клиентов

Привлечение средств корпоративных клиентов является одним из важнейших направлений бизнеса Банка. В 2013 году доля Сбербанка на рынке привлечения средств юридических лиц сохранилась на уровне 17,2%²⁶. В разрезе продуктов традиционно преобладают средства на расчетных счетах и в депозитах.

Услуги корпоративным клиентам

Расчетно-кассовое обслуживание

Банк продолжил развитие Договора-Конструктора – современного комплексного предложения для корпоративных клиентов на публичных условиях. Появилось пять новых услуг: аккредитивы для расчетов на территории РФ, международные аккредитивы, выдача именных депозитных сертификатов, депозитарное обслуживание, зарплатный проект. Пакет включает 20 услуг. Присоединиться к договору можно на сайте Сбербанка.

На всей территории обслуживания Банк установил предельное время приема платежей от корпоративных клиентов в иностранной валюте и единое время приема клиентских распоряжений в дистанционных системах. Для ряда многофилиальных компаний реализован сервис «одно окно» и централизованный прием документов.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности и валютный контроль

В 2013 году объем обслуживаемых Банком операций по контрактам между резидентами и нерезидентами об экспорте/импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг и передаче результатов интеллектуальной деятельности, а также по договорам комиссии между резидентами в рамках внешнеэкономических сделок, составил 169 млрд долл. США. На обслуживание принято более 96 тыс. внешнеэкономических контрактов клиентов, по которым оформлены паспорта сделок.

²⁶ Указана доля на рынке привлечения средств юридических лиц, вкл. индивидуальных предпринимателей, без учета прочих привлеченных средств нерезидентов



Пакетное обслуживание

В 2013 году получила новое развитие программа пакетного обслуживания корпоративных клиентов. Ее преимущество заключается в возможности снижения расходов на банковское обслуживание за счет заложенной скидки от стандартных условий, а также в возможности планирования издержек за счет фиксированной цены за набор услуг, включенных в тарифный план.

Тарифные планы включают наиболее востребованные комбинации продуктов с учетом особенностей бизнеса клиентов. Во всей сети действуют тарифные планы «Базис», «Актив», «Оптима» (включает услуги расчетно-кассового обслуживания²⁷) и тарифный план «Лига бизнеса» (РКО и кредит «Доверие»). Московский банк предлагает тариф «Зарплатный» (РКО, зарплатный проект). С февраля 2014 года действуют планы «Денежный» (РКО, инкассация) и «Торговый» (РКО, торговый эквайринг).

E-invoicing

В 2013 году активно развивалась система Межкорпоративного электронного документооборота «E-invoicing», которая позволяет клиентам-контрагентам обмениваться между собой в электронном виде юридически значимыми первичными документами – счетами, счетами-фактуры, отчетностью в государственные органы. Услуга внедрена во всех территориальных банках, к ней имеют доступ более 200 тыс. клиентов. Введены 7 тарифных сеток для клиентов с разными потребностями.

Для популяризации электронного документооборота среди клиентов и демонстрации эффективности сервиса «E-invoicing» при подаче отчетности в налоговые органы проведен пилотный проект по обмену счетами-фактурами между двумя крупными налогоплательщиками – X5 и Procter&Gamble – и Федеральной налоговой службой. Для повышения интереса к данному сервису со стороны малого бизнеса Банк запустил маркетинговую акцию «Досчитай до 10!».

²⁷ Далее – РКО



6. Розничный бизнес

Кредитование частных клиентов

Розничный кредитный портфель занимает более 20% активов Сбербанка. За 2013 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 31,8% и составил 3 333 млрд руб. За год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,8 трлн руб.

*Структура кредитного портфеля физических лиц**

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

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

При этом рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось.

Объемы выдачи кредитов частным заемщикам в разрезе продуктов (за период):

<i>млрд руб.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Потребительские	991	902
Жилищные	650	456
Автокредиты	71	84
Кредитные карты (изменение остатка ссудной задолженности)	110	89
Итого	1 822	1 531

Таблица основана на данных управленческой отчетности, по всем видам кредитов учитывается объем выдачи, по кредитным картам – разница в остатках на начало и конец периода

Банк повышает эффективность розничного кредитования за счет внедрения новых технологий, направленных на улучшение качества сервиса и упрощения процедур.

Жилищное кредитование:

- снижены процентные ставки по всем жилищным программам на 1 п.п.;
- с апреля по декабрь установлены ежемесячные рекордные показатели по объему выдачи ипотечных кредитов, за декабрь 2013 года выдано 89 млрд руб., т.е. почти вдвое больше декабря предыдущего года;
- расширен перечень жилищных продуктов с возможностью использования материнского капитала в качестве первоначального взноса;
- продукт «Военная ипотека» - «Приобретение готового жилья» тиражирован на все регионы, максимальная сумма кредита увеличена на 15% до 2,4 млн руб.;
- запущена реестровая аккредитация более чем по 1 тыс. объектов недвижимости;
- реализована программа кредитования учителей по проекту «Ипотека для молодых учителей» и кредитование отдельных категорий граждан на улучшение жилищных



условий в Ставропольском крае, Республике Ингушетия, Кабардино-Балкарской Республике, Республике Северная Осетия–Алания;

- утвержден целевой процесс ипотечного кредитования, который позволит клиентам подавать заявку на кредит, выбирать любой объект недвижимости и при необходимости менять его, не подавая новую заявку на кредит.

Потребительское кредитование:

- для удобства клиентов сокращена и упрощена анкета на получение кредита;
- внедрен «Потребительский кредит на рефинансирование внешних кредитов»;
- запущен новый продукт – потребительский кредит для заемщиков с действующими кредитными договорами: часть средств направляется на полное досрочное погашение кредита, остаток – по усмотрению клиента.

Автокредитование:

- запущена федеральная «Программа государственного субсидирования ставок по автокредитам»;
- снижены процентные ставки на 1 п.п. по всей линейке автокредитов;
- с июля запущен перевод партнерского канала автокредитования в дочерний банк «Сетелем Банк» ООО (доля Сбербанка 74%); по итогам 2013 года на платформу Сетелем переведены Mitsubishi, Hyundai, Chevrolet, Opel, Lifan, ВАЗ, ГАЗ, ЗАЗ; в 2014 году планируется перевод Volkswagen, Skoda, Audi, Seat, KIA.

Оптимизация процессов кредитования:

- в базовых территориальных банках внедрено технологическое решение, позволяющее осуществить досрочное погашение кредита с аннуитетными платежами в любую дату в любом отделении территориального банка, погасить кредит с нескольких счетов по выбору клиента, выдать потребительский кредит на счет банковской карты; тиражирование завершится в 1 квартале 2014 года;
- в целях создания качественного базиса для развития розничного кредитования Банк начал формировать единую кредитную систему: на централизованную платформу кредитования физических лиц переведены 9 территориальных банков.

Привлечение средств частных клиентов

Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности остаются основой бизнеса Банка. Сбербанк привлекает средства в срочные депозиты, вклады до востребования, в т.ч. банковские карты, сберегательные сертификаты, векселя и на счета в драгоценных металлах.

Вклады

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты и счета до востребования (в т.ч. банковские карты) за 2013 год вырос на 20,6% и составил 7 586 млрд руб. Основной прирост пришелся на вклады, открываемые в удаленных каналах, и пенсионную базовую линейку вкладов.



Доля Сбербанка на рынке вкладов за год изменилась с 45,7% до 46,7%. При этом наибольший рост доли произошел в ноябре (+0,4 п.п.) и декабре (+2,0 п.п.). В конце года на структуру рынка повлиял переток части средств клиентов в крупные банки, в том числе Сбербанк. Кроме того, в декабре в Сбербанке наблюдался сезонный рост вкладов до востребования за счет работников бюджетной сферы, усиленный еще и тем, что пенсионерам были перечислены пенсии сразу за два месяца – за декабрь 2013 года и за январь 2014 года.

Сберегательные сертификаты

Остатки средств, привлеченных в сберегательные сертификаты Сбербанка, за 2013 год увеличились на 48,4% до 330 млрд руб.

Обезличенные металлические счета (ОМС)

Второй год подряд происходила коррекция мировых цен на драгоценные металлы. За 2013 год цена на золото снизилась более чем на 20%. Данное обстоятельство существенно сказалось на интересе клиентов к инвестированию своих средств в драгоценные металлы. Поэтому вывод клиентами средств из ОМС превышал объемы приобретения на протяжении всего года. Остатки на ОМС физических лиц за год сократились со 114 млрд руб. до 85 млрд руб. Снижение в значительной части обусловлено переоценкой металлов. Более 50% операций совершаются дистанционно через Сбербанк ОнЛ@йн. У клиентов набирает популярность новая услуга – открытие обезличенных металлических счетов на несовершеннолетних детей. Количество таких счетов в общем объеме открытых в 2013 году ОМС составило 5%.

Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)

По итогам 2013 года через сеть Сбербанка привлечено в ПИФы 16,7 млрд руб. – в 4,5 раза больше, чем в 2012 году. Чистые привлечения: 9,6 млрд руб. Стоимость чистых активов в ПИФах, привлеченных через Сбербанк, за год выросла с 4,6 млрд руб. до 15,9 млрд руб. Количество клиентов Сбербанка, инвестировавших средства в ПИФы, за год увеличилось более чем в 4 раза до 29,9 тыс. человек.

Услуги частным клиентам

Банковские карты

Рост эмиссии банковских карт существенно ускорил рост объемов операций по карточным счетам.

<i>тыс. шт.</i>	<i>Янв'14</i>	<i>Янв'13</i>
Количество действующих карт	92 597	82 710
Количество активных торгово-сервисных точек, привлеченных на эквайринговое обслуживание	316	219

<i>млрд руб.</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Объем операций по картам	16 511	12 005
Оборот в эквайринговой торговой сети	1 492	920



По количеству эмитированных карт Сбербанк уверенно лидирует в Европе с 2008 года. Сбербанк вышел на 6 место в Европе и 24 место в мире среди банков-эквайеров.

В 2013 году Сбербанк представил новые премиальные карты в рамках тарифного плана «Премьер»: Visa Platinum PayWave и World MasterCard Black Edition Paypass.

Кредитные карты

За 2013 год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам²⁸ со 160 млрд руб. до 270 млрд руб. и упрочил позицию лидера этого рынка в России: 1 место, рост доли²⁹ за год с 19,9% до 23,5%. Сбербанком эмитировано 12,1 млн кредитных карт.

С июля кредитный лимит по кредитным картам устанавливается во время их выдачи. Клиенты могут получить карту и сразу совершить первую операцию. Карту можно оформить по паспорту и еще одному документу, а получить в любом офисе вне зависимости от места заказа. Карту можно заказать и через Сбербанк ОнЛ@йн и затем прийти за ней в отделение. Сервис успешно протестирован в Западно-Уральском банке и будет доступен во всех территориальных банках.

Эквайринг

Сбербанк укрепил позиции на рынке эквайринговых услуг, увеличив долю на рынке до 43,2%. Клиенты Банка – крупнейшие авиалинии, торговые сети, торговые дома, салоны связи и другие компании федерального уровня. Эквайринговый оборот за год превысил 1,49 трлн руб. – рекордный показатель за все время развития эквайринга в Сбербанке.

Банк продолжил развитие сети, принимающей бесконтактные карты MasterCard payPass и Visa payWave. В точках торговли и сервиса их принимают 433 тыс. терминала.

Совместно с ГУП «Московский метрополитен» Сбербанк реализовал пилотный проект по приему бесконтактных карт Visa PayWave и MasterCard PayPass в оплату билетов в киосках метро. 64 автомата по продаже билетов установлены на 10 станциях московского метро; в планах – оснащение автоматами всех станций столичной подземки.

В сотрудничестве с ГКУ «Администратор московского парковочного пространства» и компанией ООО «АСПАРК» Сбербанк приступил к приему банковских карт в парковочных автоматах Москвы. 350 автоматов, эквайринговое обслуживание которых осуществляет Сбербанк, установлены в пределах Садового кольца. В них можно оплатить парковку банковскими картами Visa и MasterCard с магнитной полосой и микро-процессором, а также бесконтактными картами Visa payWave / MasterCard PayPass.

В июле на Большой Ледовой Арене Олимпийского парка Сочи впервые в России запущен прием карт на торговом аппарате самообслуживания, работающем без кассира. Всего на олимпийских объектах размещено более 150 таких устройств.

Банк успешно реализовал инновационную технологию мобильного эквайринга, которая позволяет проводить оплату товаров и услуг с помощью карт с магнитной полосой или чиповых карт с использованием мобильного телефона.

Как официальный эквайер Олимпиады 2014 года, Сбербанк в сотрудничестве с Оргкомитетом Сочи-2014 и билетным оператором Олимпийских Игр организовал оплату

²⁸ Учитывается ссудная задолженность по кредитным картам и овердрафт по всем картам

²⁹ Расчет доли Сбербанка на российском рынке кредитных карт сделан по данным Frank Research по остаткам ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам



билетов на игры банковскими картами. Банк также обеспечивал эквайринг по обмену болельщиками приобретенных билетов на олимпийские мероприятия.

Банк продолжил развитие услуги интернет-эквайринга. Количество клиентов, подключенных к этой услуге, в 2013 году превысило 470 организаций.

К концу 2013 года количество торгово-сервисных точек, предоставляющих скидку пенсионерам и иным льготным категориям граждан, имеющим социальную карту Сбербанка, достигло 20,5 тыс. шт. Объем скидок в месяц превысил 30 млн руб.

Зарплатные проекты. Выплата пенсий

Сбербанк запустил новую технологию, благодаря которой упростился процесс выплаты заработной платы сотрудникам клиентов. Предприятию достаточно предоставить в Банк по системе Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн реестр – список сотрудников и сумм к выплате. После этого в онлайн-режиме при условии наличия средств на расчетном счете предприятия заработная плата мгновенно зачисляется на карты сотрудников. Процесс полностью автоматизирован, в нем не принимают участие операционные работники Банка, и полностью исключена вероятность операционных ошибок.

Количество работающих зарплатных карт за 2013 год возросло на 1,9 млн до 21,1 млн шт. Объем перечислений заработной платы вырос на 28% до 6 273 млрд руб.

Число пенсионеров, получающих социальную пенсию через Сбербанк, увеличилось. Одновременно возросла доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, в общей численности социальных пенсионеров Российской Федерации:

	<i>Июнь'14</i>	<i>Июнь'13</i>	<i>Июнь'12</i>
Численность социальных пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, чел.	21 808 116	20 830 524	18 530 807
Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, в общей численности социальных пенсионеров РФ, %	53.2	51.4	46.1

Технологии

С июля 2013 года все новые карты Visa и MasterCard Сбербанка оборудованы чипом, что значительно повышает уровень безопасности хранящихся на карте данных и является действенным методом борьбы со скиммингом. Карты с чипом обладают большей степенью защиты по сравнению с картами, содержащими только магнитную полосу: все операции требуют ввод ПИН-кода, информацию с чипа нельзя скопировать. Кроме того, вся сеть устройств самообслуживания и торгово-сервисных точек Сбербанка оборудована под прием чипов, что позволяет проводить операции именно по чипу, а не по магнитной полосе, которая остается на карте по требованиям платежных систем.

По всей сети выпускаются карты без ПИН-конвертов: в момент получения карты в отделении клиент может сам подобрать ПИН-код, который ему проще запомнить. Ранее эта технология использовалась для карт моментальной выдачи, теперь – для всех карт.

Сбербанком успешно запущен пилотный проект «Кампусная карта» в Марийском государственном университете. Студенты получили многофункциональную карту, которая является ключом к управлению банковским счетом и интегрируется в инфраструктуру университета: пропуск, зачетная книжка, доступ в электронную библиотеку.

Внедрено смс-информирование клиента о выпуске карты на его имя, что позволяет значительно снизить риск несанкционированного выпуска банковских карт.



Платежи и переводы

В 2013 году произведен ребрендинг переводов «Блиц» – теперь это продукт «Колибри». Внутренние переводы «Колибри» доработаны для работы в онлайн-режиме: перевод по стране занимает менее 10 минут.

Сбербанк продолжает развивать услугу «Автоплатеж». Для удобства клиентов введена возможность устанавливать суточный лимит на сумму Автоплатежей за сотовую связь. 21,5% платежей за сотовую связь проводится с помощью «Автоплатежей». Количество клиентов, пользующихся услугой «Автоплатеж» за сотовую связь, превысило 10,8 млн чел. В целом доля Банка на рынке платежей за сотовую связь превысила 30%.

Банк расширил функционал услуги «Автоплатеж ЖКХ» – увеличилось число организаций, в пользу которых можно подключить сервис. Количество клиентов услуги «Автоплатеж ЖКХ» возросло до 2 млн чел. Запущена автоматическая оплата кредитов сторонних банков. В Московском банке впервые запущен «Автоплатеж» по свободным реквизитам, что позволяет автоматизировать любой регулярный платеж клиента.

Выплаты страхового возмещения вкладчикам банков с отозванными лицензиями

За 2013 год Сбербанк в рамках взаимодействия с ГК «Агентство по страхованию вкладов» осуществил выплаты страхового возмещения по вкладам десяти банков, у которых были отозваны лицензии. Сумма выплат страхового возмещения в 2013 году составила рекордное значение за всю историю таких выплат – Банк выплатил более 60,9 млрд руб. Количество клиентов разорившихся банков, которые получили страховое возмещение через подразделения Сбербанка, превысило 235 тыс. человек.

Организация розничного обслуживания и продаж

В Сбербанке внедрена CRM-система – система ведения взаимоотношений с клиентами. Банк активно использует ее в каналах продаж для состоятельных клиентов и в массовых рассылках. В рамках дистанционного предложения продуктов за год клиентам направлено более 492 млн сообщений с информацией о продуктах и услугах Банка.

В конце 2013 года полностью введен в эксплуатацию Телемаркетинг – канал продаж по телефону. Общая численность сотрудников Телемаркетинга, включая внешние Контактные центры, насчитывает более 1,2 тыс. чел.

Развитие удаленных каналов обслуживания

Сбербанк продолжает активно развивать удаленные каналы продаж, в частности, расширяя *сеть устройств самообслуживания*: количество банкоматов увеличилось с 44,6 до 53,4 тыс., платежных терминалов – с 29,4 до 35,7 тыс. Развитие удаленных каналов обслуживания не только обеспечивает более широкий доступ клиентов к банковским услугам, но и сокращает очереди в офисах. В 2013 году особое внимание уделялось интерфейсу терминалов и расширению их функционала. Создан англоязычный интерфейс, а в банкоматах на Олимпийских объектах – еще и на китайском и французском языках. Внедрен механизм «Fast pay» для оплаты сотовой связи, что сократило число шагов и сэкономило время клиента. Добавлена возможность мгновенного открытия вкладов. Совместно с Яндекс.Деньги запущен сервис пополнения Яндекс.кошельков наличными денежными средствами через банкоматы и терминалы.



Развивается услуга «Мобильный банк», которая доступна всем жителям России. Количество клиентов, пользующихся этой услугой, превысило 60 млн чел. Более 14,9 млн клиентов являются активными пользователями смс-банкинга, совершая переводы, платежи и запрашивая информацию о своих финансах. Клиенты оплачивают сотовую связь и совершают денежные переводы по номеру телефона: количество платежей за сотовую связь превысило 1,2 млн/день, объем переводов достиг 100 млн руб./день.

Успешно развивается другая удаленная услуга – *Сбербанк ОнЛ@йн*. Количество ее активных пользователей за год возросло с 5,8 до 9,3 млн клиентов. Выпущена обновленная веб-версия с более простым и удобным интерфейсом. Появился сервис, позволяющий детально анализировать статьи расходов клиента и устанавливать цели, открывая специальные счета, например, ремонт или отпуск. Логины и пароли для входа в систему могут быть установлены самим клиентом. Глобально переработан каталог платежей: контекстный поиск обеспечивает удобный выбор организации из 50 тыс. получателей. Проведение частых платежей стало проще за счет шаблонов, которые теперь можно создавать и использовать в разных удаленных каналах.

Клиентам предоставлены новые версии приложений *Сбербанк ОнЛ@йн* для iPhone, iPad и Android, а также приложение для Windows Phone. Приложение для iPhone полностью переработано, добавлена возможность быстрого повтора операции, карта со статусами банкоматов и многое другое. Количество активных пользователей мобильного приложения выросло с 0,5 млн чел. в 1 квартале до 1,48 млн чел. к концу 2013 года.

В 2013 году Сбербанк и «Аэроэкспресс» запустили инновационный сервис смс-оплаты билетов. Чтобы приобрести билет на поезд «Аэроэкспресс», клиенту достаточно отправить СМС на номер 900, после чего приложить экран мобильного телефона с полученным QR-кодом к сканеру турникета в аэропорту.

Развитие Контактного центра

Сбербанк продолжил работу над повышением качества и скорости услуг, развитием персонала Контактного центра Банка. За год среднее время ожидания ответа оператора составило 34 секунды, в 2012 году – 47 секунд. Индекс удовлетворенности обслуживанием в Контактном центре вырос с 64,3% до 70,3%. Востребованность услуг центра продолжает расти: за год поступило 61,6 млн звонков, в 2012 году – 48,7 млн. Для поддержания высокого уровня сервиса запущена новая площадка в Ставрополе с целевым размещением 600 рабочих мест.

Сбербанк продолжает модернизировать рабочие места для людей с ограниченными возможностями. В 2013 году количество сотрудников данной категории увеличилось в Контактном центре с 34 до 73 человек.

Центры оперативной поддержки продаж (ЦОПП)

В двух территориальных банках растиражированы ЦОПП, выполняющие функции мидл-офисов: оформление кредитных заявок, сопровождение кредита, оформление, сортировка и выдача зарплатных и предодобренных кредитных карт.

Сотрудниками ЦОПП обрабатывалось 67% кредитных заявок, оформлялось и выдавалось клиентам 35% карт. После передачи в ЦОПП функций оформления кредитных заявок и сопровождения кредитов у сотрудников офисов высвободилось более 1 часа в день, после передачи функций по работе с зарплатными картами у операционистов высвободилось 18 минут в день. Функционал центров будет расширяться.



Развитие продуктового ряда для состоятельных частных клиентов

Доля остатков привлеченных через канал «Сбербанк Первый» средств в общем объеме средств розничного бизнеса на 1 января 2014 года превысила 10%. За год выпущено 6,9 тыс. премиальных карт, на обслуживание в «Сбербанк Первый» привлечено 12,6 тыс. клиентов. Сеть офисов подбренда состоит из 112 объектов в 102 городах России.

За год около 70% клиентских менеджеров и руководителей VIP-офисов получили квалификационные сертификаты Федеральной службы по финансовым рынкам, что повлияло на рост продаж инвестиционных продуктов: в паевые инвестиционные фонды / доверительное управление за год привлечено 8,8 млрд руб.; около 7 млрд руб. клиентов подбренда размещено через Управляющую компанию «Сбербанк Управление Активами»; на счета брокерского обслуживания привлечено 13,1 млрд руб.

Качество обслуживания в розничном блоке

В 2013 году Банк полностью пересмотрел *подход к оценке качества обслуживания* клиентов в своих подразделениях и, помимо стандартных проверок по базовым продуктам, внедрил оценку качества обслуживания при продаже автокредитов, ипотеки, кредитных карт, предложении услуг удаленных каналов. Оценка удовлетворенности клиентов работой персонала отделений составила 89 баллов по 100-балльной шкале. Оценка удовлетворенности взаимодействия клиентов с Банком в разных каналах продолжается, для чего используются мобильные приложения, еженедельные звонки недавно обратившимся в банк клиентам, смс-запросы, оценка непосредственно в офисах.

Ключевым приоритетом со второй половины года стала работа с обращениями клиентов. Фокус сменился с предоставления ответа клиенту на решение проблемы. Внимание уделяется и прозрачности процесса для клиента, уже столкнувшегося с проблемой в Банке, и устранению корневых причин, которые привели к обращению. Во второй половине 2013 года удалось остановить темп роста обращений по сравнению с предыдущим годом.

В рамках работы по повышению качества Сбербанк ведет несколько проектов:

- управление очередью в офисах – количество точек обслуживания клиентов на территории РФ, оборудованных автоматизированной системой управления очередью, составляет 5 620 ед.; по итогам 2013 года 92% клиентов ожидали в очереди не более 10 минут – показатель выполняется в 92% офисов, оборудованных системой управления очередью;
- в двух территориальных банках запущена опытная эксплуатация приема платежей физических лиц в отделениях с двумерными штрих-кодами;
- в рамках развития безбумажных технологий во фронт-офисе вкладные операции доработаны так, чтобы была возможность подписывать документы с помощью банковской карты клиента – пилот запущен в 21 отделении Московского банка.



7. Управление благосостоянием

Банковское страхование и Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

За 2013 год программами банковского страхования, реализуемыми Сбербанком, воспользовались более 4,4 млн физических лиц, корпоративным клиентам Банка оформлено 190 тыс. страховых полисов.

В 2013 году Банк сосредоточился на продвижении долгосрочных продуктов страхования жизни клиентов. Клиенты сегментов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» приобрели 20 тыс. полисов долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни. Долгосрочные страховые программы являются источником не только комиссионного дохода, но и значительного объема долгосрочных привлеченных средств.

В 2013 году в НПФ Сбербанка свои пенсионные накопления перевели свыше 1,9 млн клиентов, что больше чем за всю предыдущую историю. Всего с начала работы Сбербанка России по направлению банковского страхования³⁰ страховыми программами воспользовались более 13 млн физических лиц, корпоративные клиенты приобрели 310 тыс. страховых продуктов, клиентами НПФ Сбербанка стали 3 млн россиян.

Развитие продуктового ряда

Банк предлагает своим клиентам широкую линейку страховых программ, реализуемых совместно со страховыми компаниями - партнерами. На текущий момент в офисах Сбербанка России можно приобрести следующие страховые продукты:

- страхование жизни и здоровья и страхование от несчастных случаев и болезней клиентов - физических лиц и сотрудников предприятий;
- страхование имущества, являющегося предметом залога по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов;
- страхование финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов;
- страхование путешественников при любых поездках по России и за рубеж;
- защиту банковской карты от мошеннических действий;
- накопительное и инвестиционное страхование жизни.

В конце 2013 года начаты продажи коробочных продуктов по страхованию имущества клиентов и страхованию банковских карт. Преимуществом этих продуктов является простота и скорость оформления: клиенту достаточно оплатить продукт в кассе или через информационно-платежный терминал. Время на ввод личных данных в системы Банка, на распечатку и подписание страховой документации не тратится. Также впервые на российском рынке был запущен инновационный страховой продукт Микро-НСЖ – накопительное страхование жизни для массового сегмента.

В сети Банка реализуются три базовые программы Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка – обязательное пенсионное страхование, индивидуальное пенсионное планирование и корпоративные пенсионные программы.

Дочерняя страховая компания ООО СК «Сбербанк страхование» в 2013 году прошла стадию бурного роста и вошла в тройку лидеров рынка страхования жизни в России. Доля на рынке в объеме сборов страховых премий с новых клиентов – 19,2%. По продажам длинных видов страхования компания стала лидером в России.

³⁰ С сентября 2009 года



Депозитарные услуги

Депозитарий Сбербанка обслуживает порядка 400 тыс. счетов депо. Рыночная стоимость клиентских активов на депозитарном учете выросла на 22% до 3,7 трлн руб.

С 2013 года клиенты Сбербанка получили возможность осуществлять ряд депозитарных услуг с использованием «Сбербанк ОнЛ@йн».

Создан и начал работу отдел кастодиальной деятельности в дочернем банке ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан).

Депозитарий Сбербанка развивал взаимоотношения с BNY Mellon по кастодиальному обслуживанию программ глобальных/американских депозитарных расписок на акции российских эмитентов (GDR/ADR).

По согласованию с BNY Mellon на обслуживание в Депозитарий Сбербанка России из депозитария ИНГ Банк были переведены программы депозитарных расписок российских компаний-эмитентов. В результате Сбербанк стал первым среди российских банков-кастодианов по числу обслуживаемых программ депозитарных расписок: 60 программ по 35 российским эмитентам.

В августе Депозитарий Сбербанка совместно с дочерней компанией ООО «Спецдепозитарий Сбербанка» приступил к реализации нового направления бизнеса – депозитарного учета закладных. Проект является высокоперспективным, для хранения закладных используется широкая сеть профильных подразделений Банка в регионах.

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию совместно с Национальной Фондовой Ассоциацией в конце года представили участникам рынка совместно разработанные стандарты депозитарного учета закладных. В разработке стандартов приняли участие основные операторы рынка закладных, включая Депозитарий и Спецдепозитарий Сбербанка. Стандарты призваны решить основные проблемы депозитарного учета закладных, с которыми сталкиваются участники рынка ипотечных ценных бумаг: существенные издержки при замене депозитария, осуществляющего депозитарный учет закладной, трудности идентификации регистрирующим органом текущего владельца закладной, отсутствие единообразных принципов учета закладных, а также недостаточная проработанность нормативной базы в сфере депозитарного учета.

Реализованы мероприятия, направленные на сокращение трудозатрат и экономию времени:

- пилотный проект, позволяющий использовать электронные образы документов организаций, необходимых для открытия и ведения счетов депо;
- зачисление дивидендов по акциям, находящимся на хранении в Депозитарии, на лицевые брокерские счета. Это также дало возможность клиентам использовать доходы по акциям для совершения биржевых операций в день зачисления дивидендов.



8. Операции на финансовых рынках

Денежный рынок

На протяжении всего 2013 года **денежный рынок** зависел от действий регулятора: предложение рублевой ликвидности от Банка России оставалось главным источником фондирования участников рынка. Спрос на рублевую ликвидность на длинных сроках оставался высоким и стабильным, несмотря на наличие постоянного предложения от Федерального казначейства и других участников рынка. В этих условиях Сбербанк оставался стабилизатором рынка, предоставляя его участникам недостающую ликвидность через сделки краткосрочный валютный своп и межбанковское кредитование, что позволило упрочить лидирующие позиции Банка на денежном рынке. Объем операций межбанковского кредитования за 2013 год увеличился до 14,2 трлн руб., 1 580 млрд долл. США и 285 млрд евро, а суммарный объем операций валютный своп в рублевом эквиваленте возрос до 39,6 трлн руб.

Операции с собственным портфелем ценных бумаг. Инвестиции

Финансовые активы, оцениваемые 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

Чистые вложения в ценные бумаги и др. 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



В течение 2013 года портфель ценных бумаг и инвестиции Банка увеличились на 288 млрд руб., из которых:

- 258 млрд руб. – прирост портфеля ценных бумаг, который произошел в основном за счет роста вложений в государственные облигации РФ и облигации корпоративных эмитентов с рейтингом инвестиционного уровня. Это обусловлено в первую очередь задачей по поддержанию доли ликвидных активов. При этом для целей повышения надежности портфеля Банк снизил вложения в акции и облигации иностранных государств: в 2013 году были реализованы облигации Республики Беларусь. Проведенная трансформация портфеля значительно увеличила долю ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по операциям рефинансирования, в первую очередь, по операциям прямого РЕПО.
- 30 млрд руб. – прирост инвестиций в дочерние и зависимые организации за счет новых приобретений и докапитализации дочерних обществ.



9. Управление рисками

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.

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.³¹ 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.

³¹ 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 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.

Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя:

- **Кредитный риск** – 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.
- **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.

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.

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 риска клиента (определяется рейтингом клиента), совокупного лимита по клиенту / группе связанных заемщиков и риска сделки (нестандартность сделки и LGD³²). 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 принято решение о внедрении во всей сети Сбербанка единой технологии кредитования клиентов сегмента «Малый бизнес» – *Кредитный конвейер*. Данная технология прошла тестирование в 7 территориальных банка. План тиража предусматривает поэтапный переход территориальных подразделений на технологию до сентября 2014 года.

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

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

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

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении проблемных этапов в процессе взыскания задолженности, снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного

³² Loss Given Default – уровень потерь при дефолте



портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах процесс кредитования/взыскания оптимизируется.

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*³³ 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.

На 1 января 2014 года объем *реструктурированных ссуд физических лиц*³⁴ 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.³⁵

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, каждая из которых незначительна по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется в Банке ежеквартально на основе анализа

³³ 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

³⁴ 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

³⁵ 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)



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

В своих внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок резервирования, Банком были своевременно отражены изменения, внесенные Банком России в регулирующие документы в 2013 году, актуализированы функции участников процесса и обновлен процесс взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва в соответствии с требованиями регулятора.

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

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

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

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, в текущий момент наибольшая доля портфеля приходится на обрабатывающие производства.

Подробная информация о структуре ссудной задолженности Банка и ее качестве приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка России за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Сбербанка в сети интернет www.sberbank.ru

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



Страновой риск

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы.

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

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



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.

Выполнение нормативов ликвидности:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
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.

Риски операций на финансовых рынках

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

Рыночный риск по торговым позициям включает:

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

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

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



Величина рыночного риска по торговой позиции³⁹:

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

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:

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

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

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



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.

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:

<i>Валюта</i>	<i>1 янв'14</i>			<i>1 янв'13</i>		
	<i>TRY</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>TRY</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>
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

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)



Правовой риск

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

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

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

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

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 проверке 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.

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.

Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг. утверждена в ноябре 2013 года. При ее разработке были исследованы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации в стране и мире, 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 приняли участие более 15 тыс. сотрудников Сбербанка.

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

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 www.sberbank.ru.

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.

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



Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

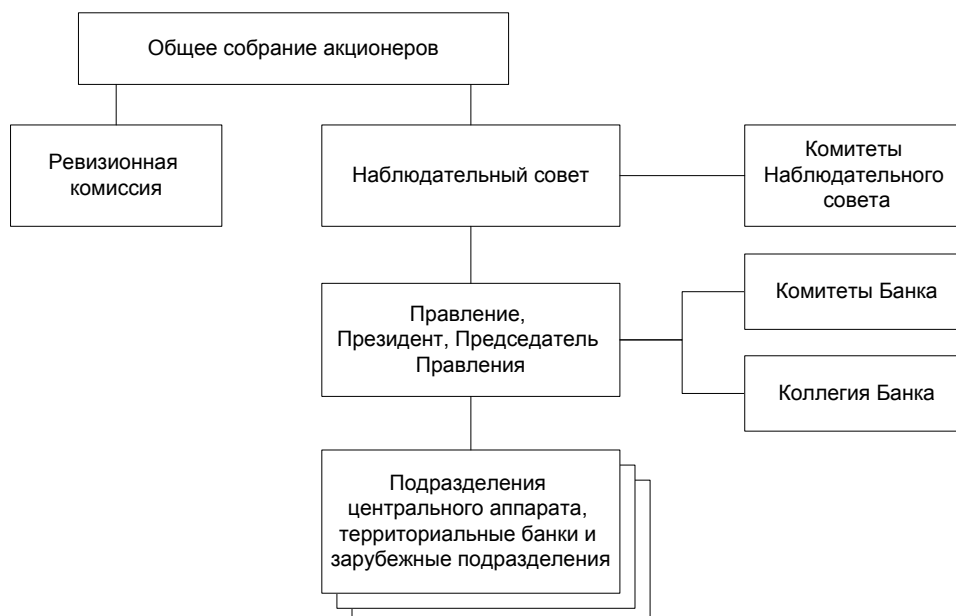
Снижению рисков несанкционированного проведения операций по счетам клиентов в результате скимминга способствует переход с выпуска банковских карт с магнитной полосой на выпуск банковских карт с чипом, установка антискиммингового оборудования на устройства самообслуживания и реализация суточного кумулятивного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

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



10. Корпоративное управление

Организационная структура Банка



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. На общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка. Перечень вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров, определен Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ (ред. от 28.12.2013)⁴³ и Уставом Банка⁴⁴.

31 мая 2013 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором были утверждены Годовой отчет Банка за 2012 год, составленный в соответствии с требованиями ФСФР России, и Годовой отчет Банка, составленный в соответствии с требованиями Банка России. Также были приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2012 год, утвержден аудитор на 2013 год и 1 квартал 2014 года, избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утвержден в новой редакции Устав Банка, приняты решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утверждены «Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» и размер базового вознаграждения, выплачиваемого членам Наблюдательного совета.

⁴³ Далее – Федеральный закон №208-ФЗ

⁴⁴ Размещен на официальном сайте Сбербанка в сети интернет по адресу www.sberbank.ru



Наблюдательный совет

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности Банка, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, вопросы созыва и подготовки Общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов по акциям, периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка и другие вопросы.

В 2013 году проведено 7 заседаний Наблюдательного совета. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового Общего собрания акционеров; годовые отчеты и промежуточные итоги работы Банка; рекомендации по распределению прибыли и размеру дивидендов; о выборе аудитора Банка; об утверждении Стратегии развития группы ОАО «Сбербанк России» на 2014-2018 годы; о повышении эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов; об управлении рисками; о ходе реализации проектов развития корпоративного бизнеса; о состоянии и перспективах развития информационных технологий; о результатах проверок, проведенных Службой внутреннего контроля; одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и другие вопросы.

Наблюдательный совет Сбербанка России состоит из 17 членов. В 2013 году в состав Наблюдательного совета входило 7 независимых директоров. Представительство менеджмента не изменилось - в состав Наблюдательного совета входят 2 менеджера Банка.

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 31.05.2013</i>	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Ткаченко Валерий Викторович	5	Моисеев Алексей Владимирович
6	Швецов Сергей Анатольевич	6	Швецов Сергей Анатольевич
<i>Менеджеры ОАО «Сбербанк России»</i>			
7	Греф Герман Оскарлович	7	Греф Герман Оскарлович
8	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
<i>Независимые/внешние директора</i>			
9	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
10	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Кудрин Алексей Леонидович
11	Матовников Михаил Юрьевич	11	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович
12	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
13	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



Сведения о лицах, входящих в *состав Наблюдательного совета* Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года⁴⁵:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1948 году. В 1975 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.
Кандидат экономических наук. Доцент.
С 2002 года по 2013 год – Председатель Центрального банка Российской Федерации.
С июня 2013 года – 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

Родился в 1950 году. В 1978 году окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, в 1997 – Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, в 1998 – Московский государственный университет экономики, статистики и информатики.
Кандидат экономических наук.
С 2005 года – 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.

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1956 году. В 1979 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.
Доктор экономических наук. Профессор.
С 2004 года по 2013 год – первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
С июня 2013 года – 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»

Родился в 1964 году. В 1990 году окончил Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского. Кандидат экономических наук.
С 2007 года – 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.

⁴⁵ Информация о профессиональной деятельности членов Наблюдательного совета приводится за последние пять лет



ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1971 году. В 1993 году окончил Московский физико-технический институт. Кандидат физико-математических наук. Доктор экономических наук.

С 2004 года по 2013 год – 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

заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

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

Кандидат экономических наук.

С 2004 года – 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

Родилась в 1953 году. В 1975 году окончила Московский финансовый институт.

С 1995 года по 2013 год – директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации.

С июня 2013 года - 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.

КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Комитета по стратегическому планированию

Родился в 1960 году. В 1983 году окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова.

Кандидат экономических наук.

С 2007 года по 2011 год – заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов.

С июня 2011 года – декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.

ЛОМАКИН-РУМЯНЦЕВ ИЛЬЯ ВАДИМОВИЧ

независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Родился в 1957 году. В 1979 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.

Кандидат экономических наук.

С 2004 года – руководитель Федеральной службы страхового надзора.

С 2009 года – начальник Экспертного управления Президента Российской Федерации.



С 2011 года по 2012 год – директор Центра исследования и институтов развития РАНХ и ГС.
С 2011 года по 2013 год – руководитель Экспертного совета ОАО «Росгосстрах».
С 2013 – 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*

Родился в 1959 году. В 1981 году окончил Институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, в 1999 – Университет Пьер Мендес Франс (Гренобль, Франция). Доктор экономических наук. Профессор.
С 2002 года – 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*

Родился в 1973 году. В 1995 году окончил Государственную академию управления им. Серго Орджоникидзе, в 1998 – Университет Рочестера (Нью-Йорк, США).
С 2004 года – заместитель начальника Аналитического управления ООО «Ренесанс капитал – Финансовый Консультант».
С 2010 года – заместитель руководителя Аналитического департамента, начальник Управления макроэкономического анализа ЗАО «ВТБ Капитал».
С 2012 года – 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*

Родился в 1957 году. В 1987 году окончил Университет Боккони (Милан, Италия).
С 1997 года по 2010 год – Президент Юникредит Банк.
С 2012 года – 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 GERMANOVICH

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

Родился в 1960 году. В 1982 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова.
Доктор экономических наук. Профессор.
С 2007 года – 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*

Родился в 1956 году. В 1978 году окончил Московский финансовый институт. Профессор Российской академии предпринимательства. Кандидат экономических наук. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

ФРИМАН РОНАЛЬД

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

Родился в 1939 году. В 1964 году окончил Школу права Колумбийского университета. Работа в Советах директоров: ОАО Северсталь, Волга Газ, Атлантический совет (Вашингтон), The Pilgrims Society (Лондон), Школа права Колумбийского университета (Нью-Йорк), PILnet, Public Interest Law Network (Нью-Йорк), Королевский институт международной деятельности (Chatham House), Лондон. 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 в голосующих акциях до изменения, %</i>	<i>Доля в уставном капитале после изменения, %</i>	<i>Доля в голосующих акциях 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*

Родился в 1970 году. В 1993 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова. С 2003 года – директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации. С 2011 года – Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. С 2013 года – 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*

Родился в 1950 году. Окончил Университет Анкары (Турция), а также Университет Гази; имеет докторскую степень в сфере государственных финансов. Начиная с 1972 года, занимал различные должности в Министерстве финансов и Казначействе Турции. Работал в Советах директоров финансовых учреждений. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет. Сделок с акциями Банка в 2013 году не совершал.



Комитеты Наблюдательного совета⁴⁶

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

Комитет по аудиту осуществляет предварительную оценку кандидатов в аудиторы Банка, подготавливает рекомендации Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения на общем собрании акционеров Банка, вырабатывает рекомендации по проекту договора, заключаемого с аудитором, рассматривает заключения аудитора и Ревизионной комиссии, оценивает эффективность внутреннего контроля Банка, предварительно рассматривает годовую финансовую отчетность Банка.

Состав Комитета:

Председатель Комитета – В.А. Мау.

Члены Комитета: Н.Ю. Иванова, А.В. Моисеев, И.В. Ломакин-Румянцев, Д.В. Тулин.

Комитет по кадрам и вознаграждениям вырабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, подготавливает предложения по определению существенных условий договоров с членами Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, определяет критерии подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, а также осуществляет предварительную оценку указанных кандидатов.

Состав Комитета:

Председатель Комитета – Г.И. Лунтовский.

Члены Комитета: И.В. Ломакин-Румянцев, В.А. Мау, С.Г. Синельников-Мурылев.

Комитет по стратегическому планированию осуществляет рассмотрение и проводит оценку долгосрочных тенденций развития рынка банковских операций, проводит анализ проектов стратегий (концепций, программ, планов) стратегического развития Банка, в том числе – в целях оценки стратегического риска, и подготовки предложений по их утверждению и/или доработке, разрабатывает предложения по формированию политики Банка в области управления рисками, осуществляет анализ и оценку адекватности и эффективности систем управления рисками Банка для содействия в создании условий для надлежащего управления рисками и др.

Состав Комитета:

Председатель Комитета – А.Л. Кудрин.

Члены Комитета: Г.О. Греф, А. Профумо, С.Г. Синельников-Мурылев, Р. Фриман, А.М. Эгильмез, С.А. Швецов.

⁴⁶ Состав Комитетов представлен на 31 декабря 2013 года



Посещаемость заседаний Наблюдательного совета и его комитетов

Ниже приводятся сведения о членах Наблюдательного совета Банка, посетивших менее 75% заседаний Наблюдательного совета и его комитетов в 2013 году:

Члены Наблюдательного совета	Всего заседаний Наблюдательного совета и его комитетов	Фактическое число посещений	Процент посещения
Профумо Алессандро	13	8	62%
Дмитриев Михаил Эгонович*	5	3	60%
Швецов Сергей Анатольевич	11	6	55%
Гуриев Сергей Маратович	13	6	46%
Улюкаев Алексей Валентинович	9	4	44%
Моисеев Алексей Владимирович	6	2	33%
Эгильмез Ахмет Махфи	8	2	25%
Симонян Райр Райрович*	6	0	0%

* Не являются членами Наблюдательного совета и его комитетов с 31.05.2013

Правление

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

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, определяет политику Банка в сфере управления рисками и других областях деятельности, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности, организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры, решает текущие вопросы деятельности Банка.

В 2013 году на заседаниях Правления Банка помимо вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, рассматривались другие вопросы, в числе которых: утверждение бизнес плана, концепция анализа клиентской базы Банка, концепция развития бизнеса по управлению активами, классификация ссудной задолженности, объем формирования резервов, приобретение/увеличение доли в уставном капитале компаний, увеличение уставного капитала дочерних компаний, привлечение ресурсов в интересах Банка на международных рынках капитала, построение системы управления расходами, оказание спонсорской поддержки, вопросы благотворительности, проведение федеральных рекламных компаний, численность подразделений Банка, регистрация Банка в качестве оператора платежной системы, автоматизация системы управления рисками на финансовых рынках, упразднение коллегиальных органов филиалов Банка, Политика по управлению риском ликвидности, премирование работников.



Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка</i>
1 Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0.0031%	0.003%
2 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.

Сведения о лицах, входящих в *состав Правления* Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года⁴⁷:

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1964 году. В 1990 году окончил Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского; кандидат экономических наук.

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

ПОЛЕТАЕВ МАКСИМ ВЛАДИМИРОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1971 году. В 1993 году окончил Ярославский государственный университет.

С 2002 года – председатель Байкальского банка ОАО «Сбербанк России».

С февраля 2009 года – вице-президент – директор Управления корпоративного развития ОАО «Сбербанк России».

С мая 2009 года – вице-президент – директор Департамента корпоративного развития ОАО «Сбербанк России».

С октября 2009 года – вице-президент – председатель Московского банка ОАО «Сбербанк России».

С июня 2013 года по настоящее время – первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1966 году. В 1989 году окончил Куйбышевский Ордена Трудового Красного Знамени Авиационный институт им. академика С.П. Королева, в 1995 году – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ, в 2001 году – Санкт-Петербургский университет МВД; кандидат технических наук, кандидат юридических наук, доктор экономических наук.

С 2006 года – главный исполнительный директор ООО «ИКС 5 Ритейл Групп».

С 2010 года – главный исполнительный директор ЗАО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК».

С 2011 года – президент, главный исполнительный директор новых форматов Wal-Mart Stores, Inc.

С 2013 года по настоящее время – первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

⁴⁷ Информация о профессиональной деятельности членов Правления приводится за последние пять лет



ГОРЬКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1968 году. В 1994 году окончил Академию Федеральной службы безопасности Российской Федерации, в 2002 – Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. С 2008 года – директор Департамента кадровой политики ОАО «Сбербанк России». С 2010 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

ДОНСКИХ АНДРЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1967 году. В 1988 году окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. С 2004 года – главный исполнительный директор, заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ОАО «Банк Уралсиб». С 2009 года – генеральный директор ОАО «Финансовая корпорация «Уралсиб». С 2010 года – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 21.02.2014 выведен из состава Правления Банка в связи с его увольнением 28 февраля 2014 года.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родилась в 1948 году. В 1970 году окончила Московский финансовый институт; кандидат экономических наук. С 2004 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1962 году. В 1984 году окончил Военный Краснознаменный институт, в 2002 – Юридический институт МВД РФ; кандидат юридических наук. С 2008 года – старший вице-президент ОАО «Сбербанк России». С 2010 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

КУЛИК ВАДИМ ВАЛЕРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1972 году. В 1995 году окончил Российский Химико-Технологический университет им. Д.И. Менделеева. С 2008 года – директор Дирекции по созданию централизованного бэк-офиса ОАО «Сбербанк России». С 2009 года – директор Управления розничных рисков ОАО «Сбербанк России». С 2010 года – директор Департамента рисков ОАО «Сбербанк России». С 2011 года – вице-президент – директор Департамента рисков ОАО «Сбербанк России». С января 2013 года – старший вице-президент ОАО «Сбербанк России». С мая 2013 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Родился в 1969 году. В 1995 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова. С 2008 года – директор Финансового управления ОАО «Сбербанк России». С 2009 года – вице-президент – директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России». С 2013 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».



ТОРБАХОВ АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

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

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

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

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

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

БАЗАРОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент

Родился в 1962 году. В 1984 году окончил Киевский государственный университет; кандидат экономических наук.

С 2008 года – директор Управления корпоративных клиентов ОАО «Сбербанк России».

С 2009 года – вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами ОАО «Сбербанк России».

С 2013 года по настоящее время – старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

БУГРОВ ДЕНИС АНДРЕЕВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент

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

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

КАНОВИЧ ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент

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

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

ЦЕХОМСКИЙ НИКОЛАЙ ВИКТОРОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Вице-президент – директор Департамента финансов

Родился в 1974 году. В 1996 году окончил Санкт-Петербургскую государственную инженерно-экономическую академию; кандидат экономических наук.

С 2007 года – член Правления Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

С 2009 года – председатель Правления ООО «Барклайс Банк».

С 2012 года – советник Президента ОАО «Сбербанк России».

С 2013 года по настоящее время – вице-президент – директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России».



Комитеты Банка

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

Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Комитет по корпоративному бизнесу	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних корпоративных клиентов и предприятий малого и микро бизнеса)
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Осуществляет совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка
Комитет по проблемным активам	Обеспечивает эффективную деятельность Банка по урегулированию проблемной задолженности
Комитет по розничному бизнесу	Обеспечение реализации Стратегии развития Банка в части обслуживания розничных клиентов (физических лиц)
Комитет по розничному кредитованию	Обеспечивает реализацию политики Банка в области кредитования физических лиц
Комитет по управлению активами и пассивами	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности и рыночными рисками
Комитет по процессам и технологиям	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части развития процессов и технологий
Комитет по вопросам управления персоналом	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления персоналом
Комитет по управлению дочерними и зависимыми обществами	Обеспечивает решения задач, поставленных Банком перед дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»
Комитет по рискам Группы	Обеспечивает разработку, реализацию и совершенствование стратегии и политики в области управления всеми рисками, присущими деятельности Группы ОАО «Сбербанк России»
Комитет по управлению дочерними банками	Рассматривает вопросы бизнес-планирования дочерних банков, предложения по созданию и ликвидации дочерних и зависимых обществ, интеграции приобретенных активов, результаты проверок дочерних банков
Комитет по международным сделкам	Одобрение сделок дочерних банков с клиентами/контрагентами, установление лимитов
Комитет по рискам трейдинга	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления рисками операций на финансовых рынках
Комитет по инвестиционному бизнесу	Утверждение линейки инвестиционных продуктов и их ценовых параметров
Комитет по комплаенс	Управление комплаенс-риском, принимает решения по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов
Конкурсная комиссия	Аккредитация поставщиков, рассмотрение конкурсных предложений при закупке товаров, работ, услуг

Коллегия Банка

В Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Коллегия Банка, в состав которой входят члены Правления Банка, руководители территориальных и дочерних банков. Коллегия является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития Банка и выработки оптимальных решений, учитывающих особенности регионов.



В 2013 году в рамках Коллегии были рассмотрены и приняты решения по таким ключевым вопросам как система целеполагания руководителей Банка в 2014 году, концепция и методология разработки среднесрочных планов реализации стратегии Банка в регионах России с учетом особенностей локальных рынков, другие вопросы.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве 7 человек. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых операций. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Состав Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», избранной акционерами 31 мая 2013 года:

1	Бородина Наталья Петровна	начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
2	Волков Владимир Михайлович	заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности – начальник Управления методологии и внедрения принципов бухгалтерского учета, разработки и сопровождения методической базы финансовой отчетности по международным стандартам Центрального банка Российской Федерации
3	Полякова Ольга Васильевна	директор Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
4	Должников Максим Леонидович	заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России» ⁴⁸
5	Исаханова Юлия Юрьевна	начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»
6	Миненко Алексей Евгеньевич	заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»
7	Ревина Наталья Владимировна	директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанк России»

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

Для поддержания взаимодействия с миноритарными акционерами в Сбербанке продолжает свою деятельность Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами под председательством А.В. Данилова-Данильяна. В 2013 году Комитет провел 5 заседаний в Москве и 2 выездных заседания в Восточно-Сибирском и Северо-Кавказском территориальных банках. В заседаниях Комитета в Москве приняли участие независимые директора Наблюдательного совета, выступали представители компании-консультанта с докладом о ходе проведения оценки деятельности членов Наблюдательного совета, руководитель Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка – о результатах деятельности фонда, представитель руководства Сбербанка – о перспективах развития блока Управление благосостоянием.

⁴⁸ Указана должность на дату избрания



Состав Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>Председатель Комитета</i>	А. В. Данилов-Данильян	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
<i>Члены Комитета</i>	М. Г. Любомудров	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	А. А. Навальный	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	М. Н. Недельский	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России», генеральный директор ЗАО «Статус»
	И.Н. Репин	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	Д. А. Удалов	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	Д.П. Шабанов	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	А.Э. Белянина	Управляющий директор по работе с инвесторами ОАО «Сбербанк России»
<i>Секретарь Комитета</i>	А.С. Рябенкова	Эксперт Отдела по работе с инвесторами ОАО «Сбербанк России»

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления и контроля Банка

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

Вознаграждение 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.).⁴⁹ 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

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ размеры вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» и компенсация расходов, связанных с их участием в данном органе управления Банком, осуществляются в размере и порядке, установленном внутренним документом Банка – «Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России», утвержденным Общим собранием акционеров Банка 31 мая 2013 года.

Вознаграждение состоит из базовой части, которая выплачивается члену Наблюдательного совета при условии, что он в расчетном периоде принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета, 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 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

Решение о выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии, связанного с их участием в данном органе контроля Банка, принимаются на годовом общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

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.

⁴⁹ Расчет суммы выплат произведен с учетом вознаграждений за год, предшествующий отчетному



Крупные сделки

Сбербанком России в течение 2013 года не осуществлялось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «Сбербанк России» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

Далее приведен перечень совершенных Сбербанком России в 2013 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Все указанные сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

1	Контрагент: Банк России Заинтересованные лица: С.М. Игнатьев, Г.И. Лунтовский, А.В. Улюкаев, С.А. Швецов, Н.Ю. Иванова	
	Заключение дополнительного соглашения к «Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»	Совокупный лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт: 282,3 млрд руб.
	Заключение «Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ»	Договор не содержит финансовых обязательств сторон
	Заключение «Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Московской Биржи»	
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами»	Объем привлеченных средств Банка России: 100 млрд руб. Процентные ставки по кредитам, сроки, иные условия, на которых предоставляются кредиты, устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России»
	Заключение «Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg»	
	Заключение дополнительного соглашения к «Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»	Совокупный лимит кредитования по внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт по банковским счетам ОАО «Сбербанк России» устанавливается в размере 285,8 млрд руб.
	Договор поручительства между ОАО «Сбербанк России» (поручитель) и Банком России (кредитор) за исполнение ОАО Банк ВТБ (должник) обязательств по возврату кредита	Сумма кредитов: не более 100 млрд руб. Срок кредитования: до 1 года



	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами»	Объем привлеченных средств Банка России: 225,1 млрд руб. Процентные ставки по кредитам, сроки, иные условия, на которых предоставляются кредиты, устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России»
	Заключение «Договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования ОАО «ЭКСПАР»	Договор не содержит финансовых обязательств сторон
	Привлечение кредитов Банка России под поручительство ОАО Банк ВТБ в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или обязательствами»	Объем привлеченных средств Банка России: 90 млрд руб. Срок кредитования: до 1 года
2	Контрагент: ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) Заинтересованные лица: С.Н. Горьков	
	Определение общих условий и порядка проведения документарных операций и операций торгового финансирования, а также ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по сделкам и иных обязательств, принятых на себя сторонами в соответствии с «Генеральным соглашением».	Объем на осуществление операций между сторонами не должен превышать сумму эквив. 400 млн долл. США
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» простых акций дополнительного выпуска для второго транша капитализации ДБ АО «Сбербанк»	Сумма: не более 30 млрд казахских тенге
3	Контрагент: АО «Сбербанк» (Украина) Заинтересованные лица: Г.О. Греф, С.Н. Горьков, А.В. Базаров, Д.А. Бугров, А.В. Морозов, В.М. Орловский	
	Проведение депозитных операций по размещению денежных средств в АО «Сбербанк России» (Украина)	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать эквив. 1 250 млн долл. США
	Выдача безотзывных рамбурсных обязательств ОАО «Сбербанк России» по поручению АО «Сбербанк России» (Украина)	Единовременный объем выданных рамбурсных обязательств, подтвержденных аккредитивов, по которым расчеты частично или полностью не завершены, предоставленного финансирования, выпущенных гарантий не должен превышать сумму, равную эквив. 600 млн долл. США
	Проведение срочных сделок на финансовых рынках	Единовременный объем заключенных сделок не должен превышать сумму, равную эквив. 300 млн долл. США
	Проведение депозитных операций по размещению денежных средств в АО «Сбербанк России» (Украина)	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать эквив. 1 275 млн долл. США



	Выдача безотзывных рамбурсных обязательств ОАО «Сбербанк России» по поручению АО «Сбербанк России» (Украина)	Единовременный объем выданных рамбурсных обязательств, подтвержденных аккредитивов, по которым расчеты частично или полностью не завершены, предоставленного финансирования, выпущенных гарантий не должен превышать сумму, равную эквив. 490 млн долл. США
	Проведение депозитных операций по размещению денежных средств в АО «Сбербанк России» (Украина)	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать эквив. 1 700 млн долл. США
	Проведение различных документарных операций	Единовременный объем выданных рамбурсных обязательств, подтвержденных аккредитивов, по которым расчеты частично или полностью не завершены, предоставленного финансирования, выпущенных гарантий не должен превышать сумму, равную эквив. 600 млн долл. США
	Определение общих условий и порядка проведения документарных операций и операций торгового финансирования, а также ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по сделкам и иных обязательств, принятых на себя сторонами в соответствии с «Генеральным Соглашением»	Объем на осуществление операций между сторонами не должен превышать сумму эквив. 600 млн долл. США
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга, определенных договором, АО «Сбербанк России» (Украина)	Сумма кредита: 60 млн долл. США Срок кредитования: 7 лет
4	Контрагент: АОО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) Заинтересованные лица: С.Н. Горьков, Д.А. Бугров, А.В. Морозов	
	Заключение конверсионных сделок между ОАО «Сбербанк России» и ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Объем заключенных конверсионных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 2 600 млн руб.
	Депозитные операции по размещению денежных средств и драгоценных металлов ОАО «Сбербанк России» в ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Единовременный объем размещенных денежных средств и драгоценных металлов не должен превышать сумму, равную эквив. 41 303 млн руб.
	Депозитные операции по привлечению денежных средств и драгоценных металлов ОАО «Сбербанк России» в ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Единовременный объем привлеченных денежных средств и драгоценных металлов не должен превышать сумму, эквив. 41 303 млн руб.
	Подтверждение аккредитивов на непокрытой основе, выдача рамбурсных обязательств, финансирование платежей по аккредитивам, открываемым банками-контрагентами.	Объем сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, равную эквив. 16 632 млн руб.



	Совершение банкнотных сделок между ОАО «Сбербанк России» и ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Объем сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, равную эквив. 150 млн руб.
	Предоставление кредита в виде «овердрафта» по счетам «ЛОРО» ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Единовременный объем предоставленного кредита в виде «овердрафта» не должен превышать сумму, равную эквив. 450 млн руб.
	Заключение конверсионных сделок между ОАО «Сбербанк России» и ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Объем заключенных конверсионных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 30 000 млн руб.
	Депозитные операции по размещению денежных средств и драгоценных металлов ОАО «Сбербанк России» в ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Единовременный объем размещенных денежных средств и драгоценных металлов не должен превышать сумму, равную эквив. 85 000 млн руб.
	Совершение банкнотных сделок между ОАО «Сбербанк России» и ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Объем сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, равную эквив. 1 800 млн руб.
	Определение общих условий и порядка открытия возобновляемой мультивалютной кредитной линии и проведения операций по финансированию ОАО «Сбербанк России» платежей по аккредитивам, открываемым ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) в пользу клиентов, а также ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по сделкам и иных обязательств, принятых на себя сторонами в соответствии с Договором.	Объем заключенных сделок, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, равную эквив. 300 млн долл. США
5	Контрагент: Sberbank Europe AG (бывший Volksbank International AG) Заинтересованные лица: С.Н. Горьков, Д.А. Бугров, А.М. Донских, В.В. Кулик	
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» (покупатель) обыкновенных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG (бывший Volksbank International AG) (эмитент)	Сумма: 249 999 409,92 евро
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» (покупатель) обыкновенных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG (бывший Volksbank International AG) (эмитент)	Сумма: 79 999 978,76 евро
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» (покупатель) обыкновенных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG (бывший Volksbank International AG) (эмитент)	Сумма: 150 000 483,88 евро



6	Контрагент: Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария) Заинтересованные лица: А.В. Базаров, А.В. Морозов	
	Предоставление кредитов Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария) от ОАО «Сбербанк России»	Сумма кредитов: не более 100 млн долл. США Срок кредитования: 5 лет
	Заключение Депозитарного договора с Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария)	Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария) принимает на себя обязательства оплачивать услуги Депозитария в порядке, сроки и в размерах, определенных Условиями и Тарифами.
7	Контрагент: Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария), ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» Заинтересованные лица: А.В. Базаров, А.В. Морозов, В.А. Май	
	Предоставление кредитов ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» от ОАО «Сбербанк России», Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария)	Сумма кредитов не более 1 млрд долл. США Срок кредитования: 5 лет
8	Контрагент: Sberbank (Switzerland) AG, ОАО «Газпром» Заинтересованные лица: А.В. Базаров, А.В. Морозов, В.А. Май	
	Предоставление кредитов ОАО «Газпром» от ОАО «Сбербанк России», Sberbank (Switzerland) AG (Цюрих, Швейцария)	Сумма кредитов не более 1 млрд долл. США Срок кредитования: 5 лет
9	Контрагент: Denizbank A.S. Заинтересованные лица: Г.О. Греф, Д.А. Бугров, С.Н. Горьков, В.В. Кулик, А.В. Морозов, А.М. Донских	
	Предоставление ОАО "Сбербанк России" двух субординированных кредитов Denizbank A.S.	Сумма кредита: 300 млн долл. США Срок кредитования: 10 лет Сумма кредита: 300 млн долл. США Срок кредитования: 10 лет
10	Контрагент: Denizbank A.S., ОАО «Рособоронэкспорт», Секретариат оборонной промышленности Министерства национальной обороны Турции Заинтересованные лица: Г.О. Греф, Д.А. Бугров, С.Н. Горьков, В.В. Кулик, А.В. Морозов, А.М. Донских	
	Договор о предоставлении контргарантии в обеспечение тендерной гарантии	Лимит гарантии: 2,5 млн долл. США Срок гарантии: не позднее 30.09.2013
11	Контрагент: Denizbank A.S., АО «АЭС Аккую» Заинтересованные лица: Г.О. Греф, Д.А. Бугров, С.Н. Горьков, В.В. Кулик, А.В. Морозов, А.М. Донских	
	Договор о предоставлении ОАО «Сбербанк России» банковской гарантии для обеспечения исполнения обязательств Denizbank A.S. в пользу компаний АО «АЭС Аккую» под контргарантию Denizbank A.S.	Лимит гарантии: 22,5 млрд руб. Срок гарантии: не более 31 дня



12	Контрагент: ОАО «Красная поляна» Заинтересованные лица: С.К. Кузнецов	
	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	Сумма кредитов не более 1,2 млрд руб. Срок кредитования: 7 мес.
	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	Сумма кредитов не более 6,7 млрд руб. Срок кредитования: 8 мес.
13	Контрагент: НКО ЗАО НРД Заинтересованные лица: Б.И. Златкис	
	Договор об оказании услуг по управлению обеспечением	Не содержит финансовых обязательств сторон
	Договор об оказании клиринговых услуг	Не содержит финансовых обязательств сторон
14	Контрагент: ОАО «Горно-металлургическая компания «Норильский никель» Заинтересованные лица: Д.А. Бугров	
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» открывает счета ОАО «ГМК «Норильский никель» и проводит операции по ним	
	Заключение сделок по поддержанию на счетах ОАО «ГМК «Норильский никель», открытых в ОАО «Сбербанк России» неснижаемого остатка.	Общая предельная сумма до 100 млрд руб.
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» получает услуги от ОАО «Сбербанк России» с использованием систем передачи информации в электронном виде, а также систем электронных расчетов	
	Заключение сделок, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» открывает по поручению ОАО «ГМК «Норильский никель» аккредитивы	Общая предельная сумма до 20 млрд руб. Срок действия аккредитивов до 10 лет
	Заключение сделок, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» размещает депозиты и вклады	Предельная сумма до 100 млрд руб.
	Заключение сделок, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств ОАО «ГМК «Норильский никель»	На общую предельную сумму всех выданных банковских гарантий 100 млрд руб. Срок действия гарантии до 10 лет
	Заключение сделок, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» привлекает в ОАО «Сбербанк России» кредитные средства в форме кредитов, кредитных линий, овердрафтов	На общую сумму не превышающую 90 млрд руб. Срок кредитования до 7 лет
	Заключение сделок купли-продажи простых векселей, выпущенных ОАО «Сбербанк России», ОАО «ГМК «Норильский никель» или иными лицами	На общую предельную сумму до 100 млрд руб. Срок погашения векселей до 10 лет



	Заклучение сделок купли-продажи иностранной валюты за рубли или другую иностранную валюту по курсу купли-продажи, находящемуся в диапазоне между курсом Банка России на дату совершения сделки	На общую предельную сумму по сделкам до 100 млрд руб.
	Заклучение сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, совершаемых с целью управления рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности ОАО «ГМК «Норильский никель»: сделки процентный своп, сделки валютно-процентный своп, сделки валютный форвард, другие сделки, базовым активом по которым является иностранная валюта или процентные ставки, включая любую комбинацию таких сделок	По всем сделкам одного вида до 100 млрд руб., по всем сделкам всех видов до 500 млрд руб. Срок исполнения обязательств по каждой сделке до 10 лет
	Заклучение сделок, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» предоставляет ОАО «Сбербанк России» поручительство в обеспечение исполнения обязательств дочерних обществ ОАО «ГМК «Норильский никель» (Должники) по сделкам, заключенным между ОАО «Сбербанк России» и Должниками	На общую сумму до 100 млрд руб. Срок действия поручительств до 3 лет с даты окончания срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства
	Заклучение сделок, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» на установленных им условиях: открывает счета международных банковских карт для работников ОАО «ГМК «Норильский никель», по поручению и за счет контрагента осуществляет зачисление денежных средств на счета карт работников на условиях тарифа, за свой счет устанавливает на территории ОАО «ГМК «Норильский никель» устройства самообслуживания	
15	Контрагент: ОАО «РусГидро» Заинтересованные лица: Д.А. Бугров	
	Пролонгация Договора о невозобновляемой кредитной линии	Сумма кредитной линии до 40 млрд руб. Срок кредитной линии: до 17.11.2020
	Привлечение денежных средств ОАО «РусГидро» в депозиты и на неснижаемый остаток на банковских счетах в ОАО «Сбербанк России»	Максимальная сумма сделки 220 млрд руб.
	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	Сумма: 10,6 млрд руб. Срок кредитной линии: 5 лет



16	Контрагент: ООО «Сетелем Банк» Заинтересованные лица: Д.А. Бугров	
	Договор об оказании агентских услуг	Агентские услуги, связанные с предоставлением юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов на покупку транспортных средств по утвержденным ОАО «Сбербанк России» программам кредитования
17	Контрагент: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «НИУ «Высшая школа экономики» Заинтересованные лица: Г.О. Греф	
	Договор о предоставлении банковских гарантий	Лимит гарантий до 150 млн руб.
18	Контрагент: ОСАО «Ингосстрах» Заинтересованные лица: Г.О. Греф, А.В. Базаров, Д.А. Бугров, С.Н. Горьков, Б.И. Златкис, О.Н. Канович, С.К. Кузнецов, А.В. Морозов, А.Ю. Торбахов, М.В. Полетаев, Л.А. Хасис, В.В. Кулик, Н.В. Цехомский	
	Страхование ОСАО «ИНГОССТРАХ» ответственности Президента, Председателя Правления и членов Правления ОАО «Сбербанк России», иных руководителей ОАО «Сбербанк России», директоров и руководителей дочерних компаний ОАО «Сбербанк России», ОАО «Сбербанк России» и его дочерних компаний.	Страховая сумма: 3 000 млн руб. период страхования: 1 год
19	Контрагент: ООО Северэнергия», ОАО Банк ВТБ, Газпромбанк, ОАО «Арктическая газовая компания» Заинтересованные лица: А.В. Улюкаев	
	Невозобновляемая кредитная линия	Общий лимит кредитования: 41 917,5 млн руб. Срок кредитования: 10 лет
20	Контрагент: ОАО Банк ВТБ, ЗАО «Райффайзенбанк», Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики, ЗАО «Банк Русский Стандарт» Заинтересованные лица: А.В. Улюкаев	
	Синдицированный кредит ЗАО «Банк Русский Стандарт» в форме невозобновляемой кредитной линии	Сумма кредита: до 1 млрд руб. Срок кредитования: до 1 года
21	Контрагент: ОАО «Северсталь» Заинтересованные лица: Р. Фриман	
	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии	Сумма финансирования: 6 млрд руб. Срок кредитования: 3 года
	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии	Сумма финансирования: 9 млрд руб. Срок кредитования: 3 года
22	Контрагент: ОАО «РОСНАНО», Министерство финансов Российской Федерации, Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» Заинтересованные лица: А.В. Улюкаев	
	Заключение договоров о предоставлении ГК «Внешэкономбанк» государственной гарантии Российской Федерации в обеспечение обязательств ОАО «РОСНАНО» перед ОАО «Сбербанк России» по договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии	Сумма: до 20 млрд руб. Срок: до 10 лет



23	Контрагент: ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС» Заинтересованные лица: С.А. Швецов, Н.Ю. Иванова, Б.И. Златкис	
	Заклучение Договора об оказании услуг по проведению организованных торгов	
24	Контрагент: ОАО «Газпром» Заинтересованные лица: В.А. Мау	
	Соглашение об открытии кредитной линии	Лимит кредитования: эквив. до 60 млрд руб. Срок действия соглашения: до 5 лет.
25	Контрагент: ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» Заинтересованные лица: Л.А. Хасис	
	Генеральное Соглашение об открытии возобновляемой кредитной линии	Сумма кредита: до 2,8 млрд руб. Срок кредитования: 3 года
	Генеральное Соглашение об открытии возобновляемого мультивалютного лимита на проведение операций торгового финансирования с использованием непокрытых аккредитивов	Максимальная сумма непокрытых аккредитивов: до 1 млрд руб. Срок действия: 3 года
26	Контрагент: ОАО «АИЖК» Заинтересованные лица: С.М. Гуриев, И.В. Ломакин-Румянцев	
	Договор между ОАО «АИЖК» и ОАО «Сбербанк России» об общих условиях заключения и исполнения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг и осуществление операций в рамках Договора	Объем заключенных сделок РЕПО в рублях и в валюте, по которым расчеты частично или полностью не завершены, не должен превышать сумму, эквив. 22 млрд руб.
	Покупка ОАО «Сбербанк России» у ЗАО «Сбербанк КИБ» в период размещения неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» серии А27	Сумма: до 4 млрд руб.
	Продажа ОАО «Сбербанк России» ОАО «АИЖК» Облигаций серии А27	Сумма: до 4 млрд руб.
	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии	Сумма кредитования: до 25 млрд руб. Срок кредитования: до 15.02.2015
	Договор об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии	Сумма кредитования: до 20 млрд руб. Срок кредитования: 3 года
27	Контрагент: ЗАО «ФБ ММВБ» Заинтересованные лица: Б.И. Златкис	
	Договор с ЗАО «ФБ ММВБ» о присвоении идентификационных номеров биржевым облигациям ОАО «Сбербанк России» серий БО-01 - БО-51	
28	Контрагент: Европейский банк реконструкции и развития Заинтересованные лица: А.В. Улюкаев, С.Н. Горьков	
	Договор гарантии между Европейским банком реконструкции и развития и ОАО «Сбербанк России» об обеспечении обязательств ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан) перед Европейским банком реконструкции и развития	Сумма гарантии: до 15 млрд тенге Срок гарантии: 5 лет



Акционерный капитал

С момента акционирования Банка в июне 1991 года среди инвесторов (российских и иностранных физических и юридических лиц) размещено 13 выпусков акций Банка. Уставный капитал сформирован в сумме 67,76 млрд руб. и состоит из 21 586 948 000 обыкновенных и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля каждая.

Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации, доля которого в уставном капитале Сбербанка составляет 50% плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях – 52,32%.

За 2013 год цена обыкновенной акции Сбербанка выросла на 8,75%, в то время как Индекс ММВБ за тот же период прибавил только 2,0%. Динамика акций на протяжении года демонстрировала высокую волатильность, находясь под влиянием как новостей глобальной экономики, так и собственных значимых корпоративных событий.

Несмотря на наметившийся в первой половине 2013 года тренд по снижению интереса со стороны иностранных инвесторов к российскому фондовому рынку, акции Сбербанка оставались самыми ликвидными на российских торговых площадках. Объемы торгов на ММВБ за 2013 год обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка составили более 2,2 трлн руб. Это более 35% всего объема торгов на ММВБ и сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек» (Газпрома, Лукойла и Роснефти).

Стоимость акций и рыночная капитализация Сбербанка:

	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Обыкновенная акция (ММВБ), руб. за акцию	101.1	92.9
Привилегированная акция (ММВБ), руб. за акцию	80.0	67.3
Индекс ММВБ, п.	1 504	1 475
Индекс РТС, п.	1 443	1 527
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долл. США	68.7	68.3

Источник: Bloomberg

Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Дивидендной политике. Оба документа размещены на корпоративном сайте Банка в сети интернет www.sberbank.ru.

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 МСФО⁵⁰. Ниже приводится история выплат дивидендов по акциям Сбербанка за два последних года:

⁵⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности



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, рубли	Дивиденды на 1 привилегированную акцию, рубли	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.

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

Управление Банком осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка с соблюдением норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих лучшим российским и международным стандартам и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников. Банк постоянно осваивает новые методы и подходы, отказываясь от практик, не соответствующих требованиям сегодняшнего дня.

Будучи зарегистрированным в России, Банк руководствуется в своей деятельности Кодексом корпоративного поведения, рекомендованным регулятором рынка ценных бумаг в 2002 году для применения акционерными обществами, созданными на территории Российской Федерации. Несмотря на то, что Кодекс носит рекомендательный характер, наиболее важные его положения, касающиеся, в том числе, условий включения ценных бумаг эмитента в котировальные списки российских фондовых бирж, Банком соблюдаются полностью: обыкновенные и привилегированные акции ОАО «Сбербанк России» включены в котировальный список высшего уровня ЗАО «ФБ ММВБ». Банк регулярно информирует биржу о соблюдении норм корпоративного поведения и предоставляет внутренние документы, подтверждающие выполнение этих норм.

Среди мер по повышению качества корпоративного управления Банка, предпринятых в 2013 году, можно выделить следующие:

- по количеству независимых членов Наблюдательного совета, входящих в состав Наблюдательного совета, Банк существенно превосходит рекомендации Кодекса;
- разработаны и утверждены собранием акционеров подходы к выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета Банка (создан прозрачный и доступный для акционеров механизм контроля за деятельностью членов совета директоров и назначения им вознаграждения);
- решением Наблюдательного совета в новой редакции (с учетом изменений в действующем законодательстве, требований надзорных и регулирующих органов, сложившейся практики корпоративного управления и внутренних потребностей Банка) утверждены Положение о раскрытии информации Банка и Положение о Комитетах Наблюдательного совета Банка.



Также Наблюдательный совет Сбербанка России провел самостоятельную оценку эффективности деятельности по результатам 2013 года, включающую внутреннюю оценку организации работы и состава Наблюдательного совета, а также оценку внутренней эффективности и практик взаимодействия между Наблюдательным советом и Банком. В первой половине 2013 года была проведена внешняя оценка работы Наблюдательного совета. Проведение оценки продиктовано рекомендациями британского и российского кодексов корпоративного управления.

В ходе оценки были выделены основные и дополнительные фокусы в работе Наблюдательного совета и его Комитетов, которые необходимо учитывать при планировании работы Наблюдательного совета в будущем.

Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета, оптимальную периодичность проведения заседаний Наблюдательного совета, а также наличие достаточного количества времени для эффективного выполнения членами Наблюдательного совета своих обязанностей. На заседаниях Наблюдательного совета уделяется большое количество времени обсуждению таких вопросов как анализ текущего финансового положения Банка и стратегия его развития.

Члены Наблюдательного совета отмечают хорошую степень взаимодействия между Наблюдательным советом и менеджментом Банка, а также соответствие предоставляемых финансовых/управленческих отчетов требованиям полноты, своевременности и понятности изложения.

Взаимодействие с инвесторами

В рамках работы по повышению информационной прозрачности Банка и его инвестиционной привлекательности в 2013 году:

- в апреле проведен День Инвестора на международных площадках в Лондоне и Нью-Йорке: были представлены результаты реализации Стратегии Банка 2009-2013 года;
- в мае провел серию встреч с инвесторами, по итогам которых Сбербанк первым среди крупнейших российских банков разместил субординированные еврооблигации по стандартам Базеля III (предусматривается участие инвесторов в возможных убытках) сроком на 10 лет, на сумму 1 млрд долл США и с доходностью 5,25% годовых;
- в ноябре проведен День Стратегии в Лондоне, где инвесторам была представлена Стратегия развития Сбербанка до 2018 года. Для максимального охвата инвесторов была организована онлайн трансляция мероприятия;
- в декабре проведено встречи с инвесторами для дальнейшего продвижения новой Стратегии среди крупнейших инвесторов Европы и Америки.

Кроме того, за год проведено более 300 встреч с представителями инвестиционных фондов. Банк принял участие в 12 международных инвестиционных финансовых конференциях (Sberbank CIB, Barclays, Deutsche Bank, BoAML, JPM, CITI Bank и другие).

Ежегодное исследование по оценке восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками, проводящееся с 2011 года, показывает постоянное улучшение финансовых коммуникаций, раскрытия информации, презентационных материалов, а также рост доступности и узнаваемости менеджмента Банка среди инвестиционного сообщества, что положительно сказывается на инвестиционной истории.



11. Филиальная сеть и присутствие за рубежом

Филиальная сеть на территории Российской Федерации

Банк продолжает модернизировать филиальную сеть, открывая новые подразделения и улучшая расположение действующих подразделений: в 2013 году организовано 514 подразделений; территориально перемещены более 580 точек банковского обслуживания.

В 2013 году прекращено функционирование 1 009 точек банковского обслуживания. Городские ВСП⁵¹ закрывались вследствие несоответствия текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга, а также неудовлетворительного состояния помещений в рамках реализации программы «Переформатирование подразделений филиальной сети». Сельские ВСП закрывались по причине невозможности выполнения банковских операций в силу объективных причин, например, неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в данном населенном пункте. На отдаленных территориях с недостаточно развитой транспортной инфраструктурой при закрытии стационарных банковских подразделений организованы мобильные банковские подразделения и офисы в быстровозводимых модульных конструкциях. При наличии технической возможности в сельских районах Банк устанавливает устройства самообслуживания – банкоматы и информационно-платежные терминалы, которые позволяют клиентам совершать необходимые банковские операции.

В 2013 году Банк завершил внедрение новой модели управления региональной сетью на уровне субъектов РФ. В течение 2013 года реорганизовано 117 отделений Банка. Цель данного проекта – оптимизировать количество управленческих звеньев на уровне субъекта РФ для реализации программы по централизации обеспечивающих функций Банка. На 1 января 2014 года функционировало 77 отделений Банка в административных центрах субъектов РФ.

Структура филиальной сети Банка на территории Российской Федерации:

<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 юр. лиц</i>	242	160
Операционные офисы	670	672
Операционные кассы вне кассового узла	5 169	6 381
Передвижные пункты кассовых операций	145	114

⁵¹ ВСП – внутреннее структурное подразделение



Переформатирование

С начала реализации программы переформатирования филиальной сети⁵² Банком открыто 4,6 тысячи точек обслуживания клиентов, обеспечивающих высокие стандарты комфортности и сервиса, в 2013 году – свыше 1,7 тысячи подразделений. Во всех ВСП нового формата предусмотрен сервис самообслуживания в формате «24/7», что значительно повышает доступность услуг.

В 2013 году основной акцент был сделан на переформатирование филиальной сети, расположенной в крупных городах. В городах с населением свыше 100 тыс. чел. открыто 1,3 тысячи точек обслуживания клиентов нового формата. Текущая филиальная сеть будет и дальше совершенствоваться с учетом опыта, накопленного за 3 года, новых потребностей клиентов и сотрудников, требований к сокращению расходов и др.

Присутствие на территории иностранных государств

Сбербанк имеет один **филиал** за рубежом **на территории Республики Индия**, который создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы.

Дочерние банки⁵³ 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.

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

⁵² Программа начата Банком в 2010 году

⁵³ Настоящий годовой отчет не включает финансовые данные по дочерним банкам



12. Персонал

Общие сведения о персонале Банка

За 2013 год фактическая численность персонала Сбербанка увеличилась на 10 199 чел. и составила 255 515 чел. Основной рост произошел в блоке Розничный бизнес и Корпоративный бизнес. В то же время снизилась численность персонала в Операционном блоке за счет реорганизации сети центров сопровождения клиентских операций. Значительная часть сотрудников – 45% – непосредственно работает с клиентами во внутренних структурных подразделениях.

Подбор, оценка и карьерное продвижение персонала

В 2013 году успешно запущен процесс подбора персонала на базе автоматизированной системы SAP Recruiting по всей сети Банка. Система позволяет создать глобальную базу всех вакансий Сбербанка в режиме онлайн.

Успешно развивается краудстафинговая площадка Карьерный портал. За год на нем зарегистрировано более 100 тыс. пользователей, прошли барьерометрию более 75 тыс., трудоустроено более 5 тыс. сотрудников. Работает механизм поиска кандидатов.

В Сбербанке внедрен HR-цикл – единый подход управления руководящими сотрудниками. В течение года проведена оценка руководителей: в территориальных банках и Центральном аппарате проведено 153 Кадровых комиссий, оценено 2 715 сотрудников; по результатам Комиссии по талантам утвержден кадровый резерв: 329 сотрудника в территориальных банках, 55 – на уровне Центрального аппарата.

Успешно состоялся выпуск прошлого года и закончен набор участников 2013 года на программу «Сбербанк 500-Программа для лидеров» и программу Лондонской бизнес-школы «Финансы и менеджмент для банкиров».

Продолжается подготовка к реализации одного из основных проектов в области развития персонала SAP Career Planning. Опытная эксплуатация автоматизированной системы позволит каждому сотруднику самостоятельно управлять своей карьерой и развитием в рамках компании.

Обучение сотрудников массовых специальностей

В 2013 году сотрудники массовых специальностей Банка, численность которых составляет порядка 150 тыс. чел., прошли запланированное обучение. В частности, очное обучение по развитию навыков обслуживания клиентов прошли 15 тыс. сотрудников.

В 2013 году появились 152 новые обучающие программы: 61 для очного обучения и 91 мультимедийный курс для самостоятельной подготовки.

Стартовал проект «Учебное ВСП» по повышению уровня подготовки новичков в должности «Специалист по обслуживанию частных лиц». По итогам пилотного проекта выбрана финальная модель адаптации и наставничества, которая повысит качество обслуживания и производительность новичков, снизит уровень текучести в период испытательного срока, сократит период подготовки в должности. Эта модель работает в 116 городах России почти в 300 ВСП.

Обучение и развитие руководителей и специалистов

По программам Корпоративного университета обучились 35 433 чел.

Для контроля качества программ «Сбербанк 500» и «Финансы и менеджмент для банкиров» созданы Академические советы, Правила приема/обучения. Для выпускников



программ проведены вебинары с участием всемирно-известных спикеров. Разработаны 10 учебных кейсов, основанных на опыте Группы Сбербанка, для лучшего качества программ университета.

Совместно с Высшей школой бизнеса Стэнфордского университета для членов Правления началась программа «Управленческие инновации: вызов 21 века».

Продолжен цикл лекций и мастер-классов приглашенных экспертов. Перед сотрудниками выступили М.Каку, Д.Джестон, Майкл и Джульетта МакГэннон, Э. Шрагинхайм, Р. Гандапас, В. Шахиджян и другие. Лекция Брайана Трэйси «Как заставить время работать на Вас» была впервые транслирована на двух языках более 15 тыс. сотрудникам территориальных и дочерних банков Сбербанка в России и за рубежом.

Банк обеспечил массовую доступность книг Библиотеки Сбербанка. Сотрудники могут читать книги в электронном формате, пользователи Виртуальной школы – скачивать книги на iPad. В регионы распространены 11 новых книг зарубежных авторов.

В 2013 году к платформе «Виртуальная школа Корпоративного университета Сбербанка» подключено 36 тыс. пользователей. За год пройдено более 14 тыс. курсов.

В 2013 году продолжилось активное обучение сотрудников английскому языку. Проведены тестирования уровня владения английским языком руководителей Банка, сотрудников ЦСКО. Организовано дистанционное обучение английскому языку для 3052 сотрудников в партнерстве с онлайн школами.

По итогам конкурса Банка и вступительного испытания НИУ ВШЭ на магистерскую программу «Финансы», реализуемую совместно с НИУ ВШЭ, зачислено 24 человека.

Корпоративные льготы и привилегии

В Банке введена новая система обеспечения добровольного медицинского страхования (далее – ДМС) персонала – сотрудники со стажем работы более года с 2014 года получили право пользования медицинскими услугами за счет 100% оплаты Банком. Выбор провайдеров услуг ДМС прошел через соответствующие конкурсные процедуры.

Завершен двухгодичный цикл комплексного медицинского осмотра. Основная цель – не только выявить уже имеющиеся заболевания сотрудников, но и оценить риск их развития в будущем для своевременной профилактики. Количество вновь выявленных новообразований значительно снизилось, что говорит о пользе медосмотров с точки зрения профилактики онкозаболеваний.

В рамках корпоративной пенсионной программы в Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка переведен ежегодный взнос за 170 тыс. сотрудников Банка – участников программы, имеющих стаж работы в Банке 7 лет и более. Всего программа насчитывает более 185 тыс. участников – сотрудников Банка.

В 2013 году объем оказанной Банком материальной помощи в рамках социальных гарантий работников Банка составил 44,5 млн руб.: при рождении ребенка, детская компенсация за отдых и медицину, пенсионерам на лекарства и медикаменты и др.

В Банке особое внимание уделяется здоровому образу жизни и созданию комфортных условий для работы. В рамках Корпоративной программы «Здоровье» организуются регулярные спортивные мероприятия, создаются условия для занятий спортом в офисах Банка, разработана система питания, направленная на поддержание здорового образа жизни, открываются пункты бытового обслуживания для сотрудников.



13. Операционные функции

В 2013 году в значительно повысился уровень производительности в операционной деятельности Банка, улучшилось качество обслуживания, снизились операционные риски. Одним из основных направлений стало развитие операционной деятельности в дочерних структурах Сбербанка – дочерних банках и НПФ Сбербанка. Ключевые достижения – рост эффективности, масштабируемость производства и управление им в разрезе линий бизнеса и территорий с одновременным сокращением численности Операционного блока. Банк вел работу по улучшению процесса эмиссии и доставки банковских карт. Произошел вывод операционной функции на линию непосредственного обслуживания клиентов по отдельным направлениям – валютный контроль и услуги VIP-клиентам.

По состоянию на конец 2013 года 15 территориальных банков переведены на межрегиональное обслуживание, что обеспечило снижение стоимости операционного сопровождения. Зафиксировано снижение стоимости транзакции на 14% по сравнению с 2012 годом. В рамках исполнения Стратегии до 2014 года количество точек локации операционной функции сокращено с 800 до 12. Достигнуто плановое сокращение численности персонала операционной функции. Вследствие закрытия трех Центров сопровождения клиентских операций в Иркутске, Перми и Ростове-на-Дону сокращено 3 437 сотрудников и высвобождено 39 тыс. кв. м. производственных площадей.

Ведение активной работы по сокращению сроков рассмотрения и принятия решения по клиентским обращениям позволило сохранить стабильно низкий уровень сроков рассмотрения жалоб при росте объемов бизнеса в целом.

В целях выявления дефектов в сквозных процессах Банка и выработки быстрых решений по их устранению и улучшению процесса с точки зрения клиента создана рабочая группа по качеству операционного сервиса «Забота о клиенте».

Программа дальнейшего развития операционной функции в Банке предусматривает смещение фокуса с сокращения численности на построение сервисной модели и оптимизацию стоимости сервиса через управление нормативной стоимостью услуг.



14. Административно-хозяйственная деятельность

Закупочная деятельность

В 2013 году проводился реинжиниринг закупочной деятельности Банка. В рамках Программы «Умные расходы» утверждена обновленная концепция закупок. Разделены стратегические и операционные задачи, роли участников закупок, целевая численность Центра материально-технического обеспечения⁵⁴. Создан справочник закупок по категориям. Разработан пятилетний план трансформации ЦМТО с поэтапным формированием единых закупающих подразделений в регионах.

В Центральном аппарате создан институт категорийных менеджеров. На основе аналитики расходов, анализа рынка, поставщиков и лучших мировых практик разработаны стратегии управления крупнейшими категориями закупок. В результате оптимизации закупок по категориям, которые покрывают 68% административно-хозяйственных расходов, за 2013 год достигнута экономия в объеме 4,1 млрд руб. Данный эффект получен за счет оптимизации следующих категорий затрат Банка:

- *«Телекоммуникационные услуги»*: за год достигнут экономический эффект около 0,6 млрд руб. за счет снижения стоимости аренды каналов связи и их нормирования, оптимального использования тарифных опций мобильной связи, снижения числа фиксированных номеров и поставщиков фиксированной связи.
- *«Командировочные расходы»*: экономический эффект более 0,5 млрд руб. достигнут за счет согласования тарифов напрямую с крупнейшими авиакомпаниями, определения единого поставщика по организации командировок, определения пула гостиниц, установления новых норм на проживание, оптимизации плана командировок и обучения сотрудников.
- по категориям *«Вычислительная техника»* и *«Лицензии»* оптимизация включает переход на договоры напрямую с ключевыми производителями, оптимизацию сроков эксплуатации и амортизации ИТ-оборудования. Эффект по категории Лицензии по итогам конкурсных процедур за год составил почти 0,4 млрд руб. В результате переговоров по коммерческим условиям с поставщиками серверного, телекоммуникационного оборудования, систем хранения данных и периферийного оборудования достигнут экономический эффект в размере 1,9 млрд руб. за счет снижения первоначальных цен оборудования.
- С категорией *«Недвижимость»* работа ведется в трех направлениях: реформатирование, эксплуатация/аренда/покупка, строительство/капремонт. По реформатированию оптимизирована стоимость централизованно поставляемых материалов и оборудования по категориям. Проводятся конкурсы по страхованию недвижимости и транспортных средств, нормируются расходы на текущий ремонт, строительные-монтажные работы. Пересматриваются условия ранее заключенных договоров для приведения стоимости к рыночным и средним ставкам по сегменту.
- По категории *«Транспорт»* разрабатывается единая концепция. Модельный ряд транспортных средств будет оптимизирован. Инициировано проведение новых конкурентных процедур закупок. По страхованию транспортных средств по итогам конкурсных процедур достигнута экономия 17,1 млн руб.
- К работе над категориями *«Оргтехника»*, *«Консультационные услуги»*, *«Спецбанковское оборудование»*, *«Изготовление банковских карт»*, *«Инкассация»*, *«Кассовая работа»*, *«Устройства самообслуживания»*, *«Медицинское*

⁵⁴ Далее – ЦМТО



обслуживание» Банк приступил в конце 2013 года. Определены предварительные меры оптимизации. Достигнут существенный экономический эффект от конкурса по организации медицинского обслуживания сотрудников Банка.

Банк ведет закупочную деятельность в соответствии с российским законодательством. В 2013 году шло активное взаимодействие с дочерними обществами. С начала года на сайте Сбербанка и официальном сайте РФ опубликован общий план закупок Сбербанка на 2013 год. Работает система актуализации детального плана закупок по всей системе Банка. В конце 2013 года сформирован и опубликован на официальном сайте РФ и корпоративном сайте Банка План закупок на 2014 год, включающий все закупки Центрального аппарата и территориальных банков.

В Банке и дочерних обществах проводятся консультации, обучающие семинары по требованиям к процессу закупок. На внутреннем портале размещены типовые документы по закупкам, инструкции, реестр аккредитованных поставщиков. Доля типовых договоров в общем числе заключаемых Центральным аппаратом договоров превысила 71%.

Оптимизирована работа Конкурсной комиссии, внедрены электронные процедуры ведения заседаний. Решения по оптимизации тиражированы в территориальные банки. Объем закупок, рассмотренный на заседаниях Конкурсной комиссии Центрального аппарата в 2013 году, составил 51,4 млрд руб., достигнута экономия 17%.

При проведении закупок товаров, работ, услуг приоритетным является применение электронных аукционов. В 2013 году проведено 2 850 аукционов на 30 млрд руб. (начальная цена), экономия средств Банка от снижения цены составила 11%. Объем электронных торгов в рамках реформирования филиальной сети Сбербанка превысил 3,2 млрд руб., экономия на торгах – более 6%.

Банк ведет работу с поступающими жалобами участников закупочных процедур Банка. Возникающие спорные ситуации оперативно урегулируются и принимаются меры для исключения реализации возможных репутационных рисков Банка и построения долгосрочных и взаимовыгодных отношений с партнерами.

Система электронного офисного документооборота Сбербанка (СЭОДО)

В 2013 году Банк успешно завершил внедрение системы электронного офисного документооборота. Количество пользователей системы увеличилось до 100 тыс. Тем не менее, проект продолжает расширяться: в конце года начато подключение к отделениям Московского банка, что позволит апробировать тираж системы на уровень отделений. Электронная связь Центрального аппарата и аппаратов территориальных банков успешно решает вопросы при обмене документами из разных территорий с разницей во времени.

В Банке организована первая линия технической поддержки, ведется обучение персонала работе в системе. Улучшения учитывают предложения сотрудников.

Система развивается в направлении мобильного формата. В Центральном аппарате мобильной системой обеспечено около двухсот пользователей, процесс развивается в регионах. Мобильные рабочие места дают существенные преимущества для руководителей, которые получают дополнительную степень свободы, не задерживая при этом рабочие процессы своих сотрудников.



Архивное делопроизводство

В настоящее время на площадке Архивно-логистического центра «Томилино» размещаются архивные документы Центрального аппарата, Московского банка, часть архивных фондов Среднерусского и Северного банков. Общий объем хранения составляет более 821 тыс. коробов. В отчетном году в архивохранилище загружено 403 тыс. коробов, исполнено 126 тыс. запросов о предоставлении копий документов. Перемещение архивных документов Московского и Среднерусского банков позволило высвободить помещения общей площадью 14,2 тыс.кв.м. В планах – централизация архивов по всей системе Банка на межрегиональном и региональном уровнях.

Энергетические ресурсы, используемые Банком

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

<i>Энергоресурсы</i>	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Количество</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>	<i>Количество</i>	<i>Стоимость, тыс. руб.</i>
Электрическая энергия, кВт·час	887 847 794	3 475 111	936 235 476	3 518 699
Тепловая энергия, Гкал	1 950 065	1 028 749	996 446	1 047 361
Бензин, л	22 255 076	507 572	26 631 829	684 188
Топливо дизельное, л	13 063 854	323 103	11 248 716	301 171
Газ, куб. м	12 257 083	54 001	19 420 180	182 001
Питьевая вода, куб. м	3 392 644	78 272	5 039 236	132 372
Уголь, т	1 752	5 044	1 990	3 320
Дрова, куб. м	1 773	1 549	1 260	558
Керосин, л	58 290	2 435	-	-
Мазут, т	-	-	-	-



15. Управление наличным обращением

В 2013 году сформирован Центр управления наличным денежным обращением, который занимается вопросами инкассации и кассовой работы.

Развитие кассовой работы

Кассовые подразделения осуществляли бесперебойное сопровождение непрерывных операционных процессов и удовлетворяли потребности подразделений, обслуживающих корпоративных и розничных клиентов, в обеспечении, обработке и хранении банковских ценностей.

За счет укрупнения и консолидации кассовых центров упразднено 53 малоэффективных кассовых центра, и общее количество кассовых центров на 1 января 2014 года составило 550 ед.

За 2013 года почти на 16% возросла производительность кассовых центров. Рост операций, производимых одним сотрудником, позволил увеличить общий объем работ с 10,8 млн операций в квартал до 12,7 млн.

Территориальным банкам удалось снизить затраты, возникающие при обслуживании банкоматов. Для управления кассовой ликвидностью начато тиражирование специальной автоматизированной системы по ликвидности ВСП и банкоматов.

Оптимизация кассовых технологий велась одновременно с их непрерывным риск-аудитом и внедрением защитных элементов. По итогам 2013 года обеспечен приемлемый уровень реализованного кассового риска в филиальной сети и кассовых центрах (уровень риска не превышает показатели предыдущего года), обеспечена эффективная страховая защита имущественных интересов Банка в части наличного денежного обращения.

Услуги инкассации

Подразделения инкассации своевременно обеспечивали внутрисистемные и клиентские перевозки наличных денежных средств и ценностей. За год инкассаторами Сбербанка перевезено денежной наличности и ценностей более чем на 35,5 трлн руб. – на 20% больше предыдущего года:

- *Внутрисистемные перевозки* денежной наличности и ценностей без учета обслуживания банкоматов и других программно-технических комплексов составили 20 трлн руб.
- Количество обслуживаемых инкассаторами *банкоматов и других устройств самообслуживания* Сбербанка составило 55 217 ед., прирост за год на 38%. Объем перевезенных наличных денежных средств при загрузке/выгрузке устройств самообслуживания Сбербанка составил 10,7 трлн руб.
- Общее число *инкассируемых клиентов* составило 36 860. Число клиентов *по доставке наличности* составило 6 282. Общая сумма проинкассированной и доставленной клиентам денежной наличности составила около 5 трлн руб. Доля клиентских перевозок в сумме перевезенных инкассаторами ценностей – 14%.
- Объемы загрузки/выгрузки устройств самообслуживания и объемы обслуживания внутренних структурных подразделений других банков составили 79 млрд руб., их количество – 1 512 ед.

В 2013 году было перевезено ценностей физическим лицам на сумму 295 млн руб.



16. Безопасность

Одним из приоритетных направлений в 2013 году стала реализация мероприятий, направленных на обеспечение надлежащей защиты устройств самообслуживания (УС) Банка. По итогам 2013 года предотвращено 362 попытки хищения денежной наличности на сумму более 658 млн руб. На месте преступления либо по «горячим следам» было задержано 72 злоумышленника.

Продолжалась работа по дальнейшему совершенствованию защиты денежных средств и ценностей Банка за счет внедрения новых технических средств охраны, специального оборудования и повышения технической укрепленности объектов.

Благодаря принимаемым технологическим мерам и активной борьбе с установщиками нештатного оборудования в 2013 году выявлено 2 577 случаев скимминга на устройствах самообслуживания. Объем предотвращенных убытков Банка от скимминга составил порядка 5,6 млрд руб. Изъято 247 комплектов скимминговых устройств, на месте преступления при содействии подразделений безопасности Банка сотрудниками правоохранительных органов задержано 132 человека.

Внедрены дополнительные механизмы предотвращения и выявления угроз клиентам Банка в каналах дистанционного банковского обслуживания, налажено постоянное активное информирование клиентов о рисках и мерах безопасности.

Достижения в области обеспечения безопасности безналичных платежей высоко оценены компанией Visa, удостоившей Сбербанк награды Visa LEADER Award в категории «Лучший эмитент», учрежденной с целью популяризации лучших практик и стандартов по управлению рисками в сфере финансовых услуг. При определении номинанта эксперты Visa Inc. оценивали соотношение уровня предотвращения несанкционированных операций к объемам продаж, внедрение технологий аутентификации при осуществлении платежей, уровень защиты данных, соответствие стандарту PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), инновационные разработки для управления рисками и вклад в расследования случаев несанкционированного использования платежных карт. Награждение состоялось на саммите по вопросам безопасности Visa 2013 для стран региона APCEMEA.

Функционирует система противодействия мошенникам, использующих различного рода поддельные документы, в том числе документы, удостоверяющие личность. Для их выявления используются технические средства. В 2013 году сумма предотвращенного потенциального ущерба на основании выявленной подразделениями безопасности негативной информации и фактов предоставления клиентами фиктивных документов составил более 147 млрд руб.

Предотвращено 182 попытки использования похищенных (утерянных) или поддельных паспортов, из них 24 случая связаны с попытками получения кредита. Сумма предотвращенного ущерба 253 млн руб.

Размер предотвращенного ущерба по эпизодам мошенничества с ценными бумагами составляет порядка 5,5 млрд руб., с поддельными исполнительными листами, судебными приказами – 51,5 млн руб. Предотвращено хищение денежных средств с вкладов клиентов Банка по 50 поддельным доверенностям на 64 млн руб.

Свою деятельность подразделения безопасности Банка тесно координируют с правоохранительными органами по всем направлениям противодействия криминальным элементам и организованным преступным группам, что позволило раскрыть целый ряд крупных преступлений против Банка как в сфере традиционных угроз, так и в области высоких технологий.



17. Развитие информационных технологий

Продолжилось решение стратегических задач Банка в области ИТ: модернизация автоматизированных систем с ориентацией на клиента, индустриализация бизнес-процессов, развитие дистанционного обслуживания и расширение спектра услуг. Далее приведены некоторые из важных событий года в области информационных технологий.

Сбербанк начал прием бесконтактных карт Visa payWave, позволяющих клиентам оплачивать покупки в считанные секунды: достаточно поднести карту к терминалу, оснащенному технологией приема бесконтактных платежей.

Совместно с компаниями Страховой Дом ВСК, СССР и Visa запущен пилотный проект по мобильному POS-эквайрингу, в рамках которого страховые агенты СОО «ВСК» в Москве и Московской области получили возможность принимать платежи клиентов по банковским картам, используя свой смартфон или планшет.

С 2013 года мобильное приложение Сбербанк ОнЛ@йн для смартфонов стало доступным на трех ведущих мобильных платформах: iOS, Android и Windows Phone.

В 2013 году был расширен перечень интернет-магазинов, поддерживающих оплату покупок с помощью интернет-банка Сбербанк ОнЛ@йн.

Реализован сервис оплаты билетов на поезда «Аэроэкспресс» в Москве через отправку СМС-сообщений.

Банк внедрил новую технологию переводов без открытия счета «Колибри»: в результате максимальное время доставки перевода получателю сократилось с 1 часа до 10 минут.

Достигнуты важные результаты в направлении централизации автоматизированных систем Банка. Цель данной работы – оптимизировать стоимость владения ИТ-ландшафтом Банка и повысить скорость внедрения новых продуктов и услуг:

- В Московском территориальном банке внедрена целевая система по обслуживанию кредитов физических лиц;
- В Северо-Восточном банке завершена замена устаревшей платформы по обслуживанию физических лиц;
- В Волго-Вятском банке произведена замена нестандартной платформы на целевые автоматизированные системы по обслуживанию физических и юридических лиц.

Для обеспечения надежности работы автоматизированных систем в условиях динамичного развития бизнеса и роста объемов операций в Банке открыта программа, направленная на гарантированное обеспечение требуемого уровня надежности всех ключевых автоматизированных систем. В рамках этой программы ведется реинжиниринг архитектуры ИТ-систем, позволяющий кардинально повысить масштабируемость систем.

В рамках программы стандартизации и интеграции ИТ-инфраструктуры дочерних банков выбрана целевая автоматизированная банковская система и определены единые стандарты целевой ИТ-архитектуры Sberbank Europe.

В целях повышения эффективности инвестиций в информационные технологии достигнуты договоренности с ключевыми поставщиками ИТ-решений о снижении стоимости оборудования и переходе к новой модели взаимодействия с Банком – прямым поставкам оборудования. Общий эффект от мероприятий в 4 квартале 2013 года – экономия более 5 млрд руб.

Важнейшим результатом 2013 года является утверждение Стратегии технологического развития Сбербанка до 2018 года. Миссия ИТ-служб по новой Стратегии заключается в поддержке Сбербанка в качестве эффективного и надежного



поставщика традиционных банковских услуг и лидера по внедрению инновационных продуктов. Основные принципы новой ИТ Стратегии:

- промышленный подход к производству ИТ-услуг: создание фабрики разработки и эксплуатации ИТ-сервисов, обеспечивающей максимально эффективное и прозрачное использование инвестиций в развитие и поддержку технологий;
- максимальное упрощение ИТ-ландшафта;
- максимальная концентрация финансовых и людских ресурсов для решения наиболее приоритетных для Банка задач;
- привлечение, удержание и развитие ключевых ИТ-специалистов – главного источника технологических конкурентных преимуществ Банка.



18. Перспективы развития

С 2014 года Банк начинает реализацию новой Стратегии развития. В Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018 гг. выделено пять главных направлений развития, работа по которым 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.

Финансовые цели, заданные Стратегией, 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.

**Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»**

Г.О. Греф

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

А.Е. Миненко

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность ОАО «Сбербанк России»
за 2013 год**

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).

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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"

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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 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, в том числе:	646 816 343	294 990	647 111 333
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	606 238 354	-13 961 412	592 276 942
4.2	по иным активам, по которым существует риск 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"

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 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 (Н1)	10.0		12.9		12.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			0.0		0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0		53.6		61.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0		58.5		74.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0		102.5		99.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	17.3	максимальное	16.7
			минимальное	0.1	минимальное	0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		128.8		141.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		1.1		1.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0.9		0.8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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

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 незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

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

Дочерние банки функционируют в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, 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:

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

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

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

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

Рейтинги на конец 2013 года, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

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

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

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

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

¹⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

3.3. Экономическая среда. События, повлиявшие на Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

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

4.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год:

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

4.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

4.5. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

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

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

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

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

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

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

4.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

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

4.7. Некорректирующие события после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

4.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

4.9. Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Статьи бухгалтерского баланса

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

*Структура кредитного портфеля физических лиц**

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

**По данным формы 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:

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

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

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

Выпущенные долговые ценные бумаги:

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

Прочие заемные средства:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>	<i>учтено в бух. балансе*</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы (кроме субординированных)	319 420	286 651	строка 13
Ноты, выпущенные в рамках 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>	2013	2012
Счета НОСТРО	42	104
Средства в Банке России	51	34
Кредиты банкам	18 501	9 506
Кредиты юридическим лицам	723 477	634 644
Кредиты физическим лицам	449 856	326 028
Доходы прошлых лет, штрафы, пени	9 146	6 786
Доходы от продажи страховых продуктов физ. лицам	22 455	14 958
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 271	795
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 439	72 904
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 766	28 258
Процентные доходы, всего	1 339 005	1 094 015

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

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

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

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

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

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

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

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

²¹ Приведен прирост портфеля до вычета резерва

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

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

<i>млн руб.</i>	2013	2012
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>	2013	2012
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:

<i>млн руб.</i>	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

	<i>валюта</i>	<i>сумма</i>	<i>дата привлечения</i>	<i>дата погашения</i>	<i>ставка</i>	<i>примечание</i>
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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
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

	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
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 макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макрофакторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

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

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

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

На 1 января 2014 года объем *реструктурированных ссуд юридических 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. Судная 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 позиции³⁹:

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

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

Основные изменения показателей рыночного риска произошли в 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:

<i>Валюта</i>	<i>1 янв'14</i>			<i>1 янв'13</i>		
	<i>TRY</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>TRY</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>
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) рисков 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 рисков событий с массовым характером - также в оценке вероятности реализации риска по шкале – «высокая» / «средняя» / «низкая». Оценка вероятности реализации риска осуществляется с указанием факторов (причин) риска, описанием последствий реализации риска и возможного влияния на бизнес Банка.

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

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

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

Налоговый риск

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

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

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

8.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

8.9. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Во избежание несанкционированного выпуска банковских карт внедрены процедуры смс-информирования о выпуске кредитных и личных дебетовых карт, автоматизирован процесс закрытия 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
<i>в отношении которых создается резерв</i>	13 249	13 330	128	8 514	8 561	83
Опцион, всего, в том числе:	800 098	601 748	-	198 919	199 864	-
<i>в отношении которых создается резерв</i>	-	-	-	-	-	-
Своп, всего, в том числе:	907 193	1 222 355	796	617 163	623 841	411
<i>в отношении которых создается резерв</i>	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:

млн руб.	1 янв'14		1 янв'13	
	Банк России	Дочерние организации	Банк России	Дочерние организации
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>	300 000	-	300 000	-
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 имелась 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-рубль».

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

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

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

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 31.05.2013</i>	
1	Игнатъев Сергей Михайлович	1	Игнатъев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Ткаченко Валерий Викторович	5	Моисеев Алексей Владимирович
6	Швецов Сергей Анатольевич	6	Швецов Сергей Анатольевич
<i>Менеджеры ОАО «Сбербанк России»</i>			
7	Греф Герман Оскарлович	7	Греф Герман Оскарлович
8	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
<i>Независимые/внешние директора</i>			
9	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
10	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Кудрин Алексей Леонидович
11	Матовников Михаил Юрьевич	11	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович
12	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
13	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 GERMANOVICH

*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:

<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка</i>	<i>Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка</i>
1 Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0.0031%	0.003%
2 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



**Оценка заключения аудитора,
подготовленная
Комитетом Наблюдательного совета
ОАО «Сбербанк России» по аудиту**

**Оценка аудиторского заключения
о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год (составленной в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)**

г. Москва

24 марта 2014 г.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора компании ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, принял следующие решения:

1. Отметить, что:

- аудит был проведен в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Федеральным стандартом аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2010 года № 46н;
- аудиторское заключение содержит безоговорочно положительное мнение о том, что Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбербанк России» 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;
- аудиторы по результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления и состояния внутреннего контроля не выявили сведений, которыми было бы необходимым дополнить Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, 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).

2. Рекомендовать Наблюдательному совету ОАО «Сбербанк России» вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год (составленную в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»).
3. Предложить Наблюдательному совету ОАО «Сбербанк России» включить данное решение Комитета Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту в состав информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России», как оценку аудиторского заключения о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Председатель Комитета по аудиту

В.А. Май

**Заключение
Ревизионной комиссии
ОАО «Сбербанк России»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА 2013 ГОД**

Москва 2014

**Акционерам
Наблюдательному Совету
Правлению ОАО «Сбербанк России»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Сбербанк России» за 2013 год

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ОАО «Сбербанк России» (далее - Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2013 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год возросли на 19,8% и достигли 16 275 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2014.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2013 год составила 378 млрд. руб., увеличившись на 9,1% в сравнении с суммой прибыли, полученной в 2012 году.

Прирост капитала Банка за год составил 18,4%. По состоянию на 01.01.2014 размер капитала Банка достиг 1 988 млрд. руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 12,9%, при минимально допустимом значении 10,0%.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2013 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

учетная политика на 2013 год и ее соответствие действующему законодательству и требованиям Банка России;

проверка правильности формирования и использования прибыли;

проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов;

проверка состояния кредитного портфеля, работы по взысканию просроченной ссудной задолженности;

проверка состояния дебиторской задолженности;

проверка формирования и использования сметы расходов, капитальных вложений, приобретения основных средств;

управление операционным риском;

функционирование системы внутреннего контроля.

Проверка проведена выборочно на основе полученных от Банка внутренних документов, регламентирующих деятельность по указанным вопросам, а также первичных документов и регистров бухгалтерского учета.

В ходе проверки проведен анализ системы внутреннего контроля и управления рисками Банка. Банком выстроена система внутреннего контроля на всех основных направлениях бизнеса, соответствующая масштабам и характеру осуществляемых операций. В целом организация системы внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Банка России.

По проверенным направлениям деятельности в 2013 году работа осуществлялась Банком в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, регламентов Банка.

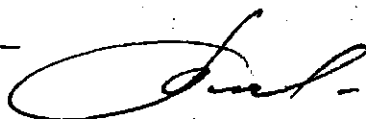
Ревизионной комиссией в рамках выполнения своих функций и полномочий при проведении проверки не обнаружены нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, носящие существенный характер и способные создать угрозу интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков.

Исходя из рассмотренных в ходе проверки документов и материалов, Ревизионная комиссия полагает, что результаты финансово-хозяйственной

деятельности Банка за 2013 год, отраженные в годовом отчете Банка, могут быть приняты Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.

Итоги проверки Ревизионной комиссии доводятся до сведения Председателя Наблюдательного Совета ОАО «Сбербанк России» - советника Председателя Банка России Игнатьева С.М., Комитета по аудиту Наблюдательного Совета, руководства Банка.

Председатель Ревизионной комиссии –
Директор Департамента внутреннего
аудита Банка России



О.В. Полякова

Члены Ревизионной комиссии:

Директор Департамента рисков
Сбербанка России



Н.В. Ревина

Заместитель главного бухгалтера
Банка России – заместитель директора
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности Банка России



В.М. Волков

Заместитель главного бухгалтера
Сбербанка России – заместитель
Директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности



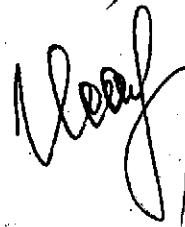
А.Е. Миненко

Начальник Управления Департамента
внутреннего аудита Банка России



Н.П. Бородина

Начальник Управления финансового
контроля Сбербанка России



Ю.Ю. Исаханова

**Рекомендации Наблюдательного совета
ОАО «Сбербанк России»
по распределению прибыли и размеру
выплачиваемых дивидендов за 2013 год
и дате, на которую определяются лица,
имеющие право на получение
дивидендов**

**Рекомендации Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»
по распределению прибыли и размеру выплачиваемых дивидендов
за 2013 год и дате, на которую определяются лица,
имеющие право на получение дивидендов**

Рекомендовать годовому общему собранию акционеров:

1. Утвердить распределение прибыли за 2013 год. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2013 года, остается в составе нераспределенной прибыли ОАО «Сбербанк России».

**Распределение прибыли
ОАО «Сбербанк России» за 2013 год
(с учетом событий после отчетной даты)**

	Сумма (руб.)
Чистая прибыль после налогообложения	377 649 349 699,60
Распределение прибыли после налогообложения:	
Средства, предназначенные для выплаты дивидендов, не более	72 278 233 600,00
Нераспределенная прибыль	305 371 116 099,60

2. Выплатить дивиденды за 2013 год по обыкновенным акциям в размере 3,20 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,20 руб. на одну акцию.

3. Определить, что датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, является конец операционного дня 17 июня 2014 года.

**Сведения о кандидатах
в Наблюдательный совет
ОАО «Сбербанк России»**

**Сведения о кандидатах
в Наблюдательный совет ОАО «Сбербанк России»**

- | | | |
|-----|--|--|
| 1. | Гилман
Мартин Грант | Профессор Высшей школы экономики |
| 2. | Горегляд
Валерий Павлович | Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации |
| 3. | Греф
Герман Оскарлович | Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России» |
| 4. | Гурвич
Евсей Томович | Руководитель Экономической экспертной группы |
| 5. | Златкис
Белла Ильинична | Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России» |
| 6. | Иванова
Надежда Юрьевна | Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – директор Сводного экономического департамента |
| 7. | Игнатъев
Сергей Михайлович | Советник Председателя Центрального банка Российской Федерации |
| 8. | Кралич Питер | Почетный директор McKinsey |
| 9. | Кудрин
Алексей Леонидович | Декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета |
| 10. | Лунтовский
Георгий Иванович | Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации |
| 11. | Мау
Владимир Александрович | Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации |
| 12. | Меликьян
Геннадий Георгиевич | Член Консультативного совета при Председателе Центрального банка Российской Федерации |
| 13. | Пагротски
Лейф | Член Попечительского совета Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета |
| 14. | Профумо
Алессандро | Председатель Банка Монте дей Паски ди Сиена, Италия |
| 15. | Синельников-Мурылев
Сергей Германович | Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации |
| 16. | Тулин
Дмитрий Владиславович | Профессор Российской академии предпринимательства |
| 17. | Уэллс Надя | Консультант по инвестициям и корпоративному управлению |
| 18. | Швецов
Сергей Анатольевич | Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации |

Письменные согласия кандидатов на избрание в Наблюдательный совет ОАО «Сбербанк России» имеются.

**Сведения о кандидатах
в Ревизионную комиссию
ОАО «Сбербанк России»**

**Сведения о кандидатах
в Ревизионную комиссию ОАО «Сбербанк России»**

- | | | |
|----|----------------------------------|--|
| 1. | Бородина
Наталья Петровна | Начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями
Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации |
| 2. | Волков
Владимир Михайлович | Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместитель директора
Департамента бухгалтерского учета и отчетности |
| 3. | Доманская
Татьяна Анатольевна | Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России» |
| 4. | Исаханова
Юлия Юрьевна | Начальник Управления финансового контроля
Департамента финансов ОАО «Сбербанк России» |
| 5. | Миненко
Алексей Евгеньевич | Заместитель главного бухгалтера Сбербанка России –
заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России» |
| 6. | Полякова
Ольга Васильевна | Директор Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации |
| 7. | Ревина
Наталья Владимировна | Директор департамента методологии и контроля рисков
ОАО «Сбербанк России» |

Письменные согласия кандидатов на избрание в Ревизионную комиссию ОАО «Сбербанк России» имеются.

**Проект Устава ОАО «Сбербанк России»
в новой редакции**

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в Единый
государственный реестр юридических лиц
16 августа 2002 года,
основной государственный
регистрационный № 1027700132195

СОГЛАСОВАНО

(должность)

Главного управления
Центрального банка Российской Федерации
по Центральному федеральному округу
г.Москва

“ ___ ” _____ 2014 года

УСТАВ

**Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

ОАО «Сбербанк России»

Утверждено
годовым Общим собранием акционеров
протокол № ____ от _____ 2014 года

г. Москва
2014 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР», в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (протокол № 1).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации», «Сбербанк России».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)», «Сбербанк России».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (протокол № 14) сокращенное наименование Банка изменено на «Сбербанк России ОАО».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04 июня 2010 года (протокол № 23) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Сбербанк России», ОАО «Сбербанк России».

Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем Банк России.

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

На английском языке: полное фирменное наименование Банка: Sberbank of Russia, сокращенное фирменное наименование Банка: Sberbank.

1.3. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

1.5. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.6. Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитывает его на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

1.8. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

1.9. Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

1.10. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.12. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.13. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Возврат вкладов физических лиц в Банке обеспечивается в порядке, предусмотренном федеральными законами.

1.14. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.15. Банк и его филиалы независимы от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии ими решений.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.16. Банк вправе быть участником (учредителем) коммерческих и некоммерческих организаций на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.17. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.

1.18. Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

1.19. Сведения о филиалах Банка содержатся в Приложении № 1, сведения о представительствах Банка содержатся в Приложении № 2, являющихся неотъемлемой частью настоящего Устава.

1.20. Место нахождения Банка: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдачу банковских гарантий;
- 9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

2.2. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

2.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.

2.6. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Уставный капитал Банка равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

3.2. Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

3.3. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

3.4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.5. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 000 000 000 штук номинальной стоимостью 3 рубля.

3.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

- 1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;
- 2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
- 3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;
- 4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.

3.7. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.

3.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

- 1) уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;
- 2) приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества;
- 3) путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

3.9. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.10. Не менее 50% голосующих акций плюс одна голосующая акция Банка (контрольный пакет) принадлежит Банку России.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Банка, не приводящие к сокращению доли его участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляются Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Банка, приводящие к сокращению доли его участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляются на основании федерального закона.

Глава 4. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

4.1. Все акции Банка являются именованными.

4.2. Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа – с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.

4.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.

Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

4.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

4.5. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

4.6. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.

4.8. Ведение и хранение реестра акционеров Банка обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с Банком договора.

4.9. Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего числа.

Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка.

4.10. Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном федеральным законом.

4.11. Акции, приобретенные по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего числа, погашаются при приобретении.

4.12. Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом.

Глава 5. Права и обязанности акционеров

5.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

5.2. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.

Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральным законом.

5.3. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Акционеры – владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

5.4. Каждый акционер Банка имеет право требовать у регистратора подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с нормативными правовыми актами.

5.5. Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.

5.6. Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.7. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

5.8. Акционеры Банка вправе получать информацию о Банке в объеме и в порядке, предусмотренными федеральным законом.

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к Общему собранию акционеров, годовой отчет Банка после утверждения годовым Общим собранием акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

5.9. Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

5.10. Объявленные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют их владельцам все права, предусмотренные федеральным законом и настоящим Уставом для владельцев акций Банка соответствующей категории.

5.11. Акционеры и (или) их представители обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

5.12. Приобретение более 30 процентов акций Банка осуществляется в соответствии с федеральным законом.

5.13. Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать правила представления информации в систему ведения реестра.

Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора об изменении своих данных, банковских и иных реквизитах.

В случае непредставления им информации об изменении данных Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

5.14. Акционеры Банка имеют другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящим Уставом.

Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

6.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

6.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда.

Прибыль после налогообложения по итогам финансового года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

6.3. Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала.

Резервный фонд Банка формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета Банка.

6.4. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Решения о выплате дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

6.5. Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.

Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка

7.1. Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

7.2. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов.

Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

7.3. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

7.4. Все сотрудники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

7.5. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

Глава 8. Учет и отчетность

8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

8.2. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, нормативными актами Банка России.

8.4. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

8.5. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

8.6. Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.

8.7. Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

Глава 9. Общее собрание акционеров

9.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) избрание членов Наблюдательного совета Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 8) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 10) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 11) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций, и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;
- 12) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- 13) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 14) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 15) утверждение аудитора Банка;
- 16) утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам финансового года;
- 17) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 18) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
- 19) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 20) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 21) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 22) утверждение внутренних документов Банка: порядка проведения Общего собрания акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательному совету Банка, за исключением вопросов, предусмотренных федеральным законом.

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 8-13, 18-23 пункта 9.2 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с федеральным законом право вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Наблюдательного совета Банка внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.

9.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, которые не отнесены к его компетенции федеральным законом и настоящим Уставом.

9.6. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

9.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, в случае его отсутствия – один из его заместителей.

9.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

9.9. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года Банка.

9.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента, Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 75 дней после окончания финансового года Банка.

9.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами.

9.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому вопросу.

9.13. Если предложение о внесении вопросов в повестку дня внесено акционером, права на акции которого учитываются в депозитарии, к такому предложению должна прилагаться выписка по счету депо акционера в депозитарии.

9.14. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившее предложение и принять решение о включении или об отказе во включении его в повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.

9.15. Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционеру (акционерам), предложившему вопрос в повестку дня или выдвинувшему кандидата, в срок, установленный федеральным законом.

9.16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в «Российской газете» и размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.sberbank.ru) не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

9.17. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка или аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

9.18. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.

9.19. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение 90-дневной

с момента представления соответствующего требования или принятия Наблюдательным советом Банка решения о его проведении. Сообщение о его проведении должно быть опубликовано в срок, установленный федеральным законом.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный федеральным законом.

9.20. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п.п. 9.11- 9.16 настоящего раздела Устава.

9.21. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка в соответствии с федеральным законом.

9.22. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

9.23. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

9.24. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

9.25. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу “одна голосующая акция – один голос”, за исключением проведения кумулятивного голосования.

9.26. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если федеральным законом не установлено иное.

9.27. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 7, 9, 10, 12-13 пункта 9.2 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

9.28. Функции счетной комиссии выполняет регистратор на основании договора, заключенного с Банком.

Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров, определяет кворум Общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на Общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

9.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем опубликования в “Российской газете” и размещения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

9.30. В случае несоответствия положений Устава и внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, преимущественную силу имеют положения Устава.

Глава 10. Наблюдательный совет Банка

10.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

10.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с федеральным законом;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с федеральным законом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 7) размещение дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;
- 8) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом, за исключением акций;
- 9) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 11) образование Правления Банка, назначение членов Правления, заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 13) утверждение внутренних документов Банка, включая положение о системе внутреннего контроля, положение о Службе внутреннего аудита, положение о корпоративном секретаре, кодекс корпоративного управления, положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;
- 14) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие; внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 17) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка; утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; заслушивание отчетов Председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими Комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 20) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от занимаемой должности, утверждение годового плана проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 21) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждение порядка управления рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

22) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

23) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

24) периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок представления отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Наблюдательным советом;

25) утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;

26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка. Решение об этом принимается в порядке, предусмотренном федеральным законом;

27) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;

28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

29) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

30) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

10.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

10.4. Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.

10.5. Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

10.7. Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.

10.8. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

10.9. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

10.10. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

10.11. Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

10.12. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

10.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

10.14. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка.

10.15. Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

10.16. Решения об увеличении уставного капитала и об одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.17. Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

10.18. Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).

10.19. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

Глава 11. Исполнительные органы Банка

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

11.2. Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

11.3. Права и обязанности Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора).

Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с членами Правления - Президентом, Председателем Правления Банка.

11.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

11.5. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

11.6. Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую-бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;

4) организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

5) организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений Банка, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;

6) рассматривает и решает вопросы об участии и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;

8) рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;

9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

10) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

11) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, рассматривает вопросы об освобождении от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о награждении наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;

12) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

13) образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегии, комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов;

14) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка;

15) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);

16) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

11.7. Порядок созыва и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.

11.8. Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.

11.9. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

11.10. Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу.

11.11. К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе:

1) обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) внесение предложений Наблюдательному совету Банка по составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;

3) организация работы Правления Банка;

4) председательство на заседаниях Правления Банка, подписание протоколов заседаний и решений, принятых Правлением Банка;

5) распределение обязанностей между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

6) представительство Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

7) совершение без доверенности всякого рода сделок и иных юридических действий от имени Банка;

8) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

9) осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством;

10) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров с работниками центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;

11) поощрение работников Банка за добросовестный эффективный труд, привлечение работников к материальной и дисциплинарной ответственности;

12) утверждение организационной структуры, штатного расписания и схемы должностных окладов, положений о структурных подразделениях центрального аппарата Банка, штатного расписания представительств Банка;

13) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

14) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

15) принятие решений о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, а также по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;

16) определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней;

17) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

11.12. Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.

11.13. Президент, Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.

11.14. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

11.15. Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

Глава 12. Крупные сделки Банка

12.1. Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.

12.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

12.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность

13.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с федеральным законом.

13.2. Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, осуществляется до ее совершения Наблюдательным советом Банка или Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом.

13.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов независимых членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в ее совершении.

13.4. В случаях, установленных федеральным законом, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Глава 14. Организационная структура Банка

14.1. Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (логотипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

14.2. Филиалы Банка наделяются имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке и государственном языке республик в соответствии с законодательством республик.

14.3. Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов, представительств изменением их статуса, наименования и места нахождения, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом иностранных кредиторов - физических лиц, разместивших денежные средства на счетах по вкладам в таком филиале, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

14.4. Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) – управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах Банка создаются коллегиальные органы управления (правление территориального банка, совет отделения), которые действуют на основании утверждаемых Правлением Банка типовых положений.

14.5. Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляется руководителями филиалов по установленной номенклатуре.

14.6. Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, изменяют местонахождения, переподчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения - по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения центрального аппарата – по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

15.1. Ревизионная комиссия Банка

15.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия в количестве 7 членов.

Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания.

15.1.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

15.1.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

15.1.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

15.1.5. Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

15.1.6. В случае ненадлежащего выполнения возложенных на них обязанностей члены Ревизионной комиссии несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

15.1.7. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.1.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

15.1.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

15.1.10. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово - хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

15.1.11. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, Правлению и Президенту, Председателю Правления Банка для принятия мер.

15.2. Аудитор Банка

15.2.1. Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

15.2.2. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Наблюдательным советом Банка по итогам проведения конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.2.3. Аудиторские организации, члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

15.3. Организация внутреннего контроля в Банке

15.3.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

15.3.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 5) Служба внутреннего аудита Банка;

- 6) структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 8) иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

15.3.3. Служба внутреннего аудита – совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

15.3.4. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Глава 16. Реорганизация и ликвидация Банка

16.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к Уставу Открытого акционерного общества
"Сбербанк России"

**Сведения о филиалах
по состоянию на 01 марта 2014 года**

№ п/п	Порядковый номер филиала в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	Наименование филиала	Место нахождения филиала
1	2	3	4
1	1481/422	Байкальский банк ОАО "Сбербанк России"	664011, Иркутская область, г.Иркутск, ул.Нижняя Набережная, 10
2	1481/230	Бурятское отделение № 8601 ОАО "Сбербанк России"	670031, Республика Бурятия, г.Улан-Удэ, ул.Терешковой, 36
3	1481/1945	Иркутское отделение № 8586 ОАО "Сбербанк России"	664011, Иркутская область, г.Иркутск, ул.Нижняя Набережная, 10
4	1481/1727	Читинское отделение № 8600 ОАО "Сбербанк России"	672010, Забайкальский край, г.Чита, ул.имени Полины Осипенко, 40
5	1481/937	Волго-Вятский банк ОАО "Сбербанк России"	603005, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул.Октябрьская, 35
6	1481/261	Владимирское отделение № 8611 ОАО "Сбербанк России"	600015, Владимирская область, г.Владимир, проспект Ленина, 36
7	1481/558	Кировское отделение № 8612 ОАО "Сбербанк России"	610000, Кировская область, г.Киров, ул.Дерендяева, 25
8	1481/853	Мордовское отделение № 8589 ОАО "Сбербанк России"	430033, Республика Мордовия, г.Саранск, проспект 70 лет Октября, 86
9	1481/1466	Отделение "Банк Татарстан" № 8610 ОАО "Сбербанк России"	420012, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Бутлерова, 44
10	1481/796	Отделение Марий Эл № 8614 ОАО "Сбербанк России"	424000, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Карла Маркса, 109 б
11	1481/1747	Чувашское отделение № 8613 ОАО "Сбербанк России"	428032, Чувашская Республика - Чувашия, г.Чебоксары, проспект Московский, 3
12	1481/664	Восточно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	660028, Красноярский край, г.Красноярск, проспект Свободный, 46
13	1481/1662	Абаканское отделение № 8602 ОАО "Сбербанк России"	655017, Республика Хакасия, г.Абакан, ул.Пушкина, 165, литер А, помещение 2Н, помещение 3Н
14	1481/1542	Кызылское отделение № 8591 ОАО "Сбербанк России"	667000, Республика Тыва, г.Кызыл, ул.Кочетова, 34а
15	1481/1654	Дальневосточный банк ОАО "Сбербанк России"	680020, Хабаровский край, г.Хабаровск, ул.Гамарника, 12
16	1481/1643	Биробиджанское отделение № 4157 ОАО "Сбербанк России"	679016, Еврейская АО, г.Биробиджан, ул.Шолом-Алейхема, 16
17	1481/70	Благовещенское отделение № 8636 ОАО "Сбербанк России"	675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул.Зейская, 240
18	1481/1160	Приморское отделение № 8635 ОАО "Сбербанк России"	690091, Приморский край, г.Владивосток, ул.Фонтанная, 18
19	1481/1806	Южно-Сахалинское отделение № 8567 ОАО "Сбербанк России"	693020, Сахалинская область, г.Южно-Сахалинск, ул.Амурская, 61
20	1481/1597	Западно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	625023, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Рижская, 61
21	1481/1583	Нижневартовское отделение № 5939 ОАО "Сбербанк России"	628615, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Нижневартовск, ул.Интернациональная, 10
22	1481/1924	Новоуренгойское отделение № 8369 ОАО "Сбербанк России"	629300, Тюменская область, Ямало-Ненецкий АО, г.Новый Уренгой, микрорайон Мирный, 6, корпус 4
23	1481/1009	Омское отделение № 8634 ОАО "Сбербанк России"	644024, Омская область, г.Омск, ул.Маршала Жукова, 4/1
24	1481/1590	Салехардское отделение № 1790 ОАО "Сбербанк России"	629008, Тюменская область, Ямало-Ненецкий АО, г.Салехард, ул.Республики, 41
25	1481/1594	Сургутское отделение № 5940 ОАО "Сбербанк России"	628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Сургут, ул.Дзержинского, 5
26	1481/1598	Тюменское отделение № 29 ОАО "Сбербанк России"	625023, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Рижская, 61
27	1481/1603	Ханты-Мансийское отделение № 1791 ОАО "Сбербанк России"	628012, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Дзержинского, 16
28	1481/1132	Западно-Уральский банк ОАО "Сбербанк России"	614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Пермская, 76
29	1481/596	Коми отделение № 8617 ОАО "Сбербанк России"	167981, Республика Коми, г.Сыктывкар, ГСП-1, ул.Советская, 18
30	1481/1115	Пермское отделение № 6984 ОАО "Сбербанк России"	614990, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, 4
31	1481/1625	Удмуртское отделение № 8618 ОАО "Сбербанк России"	426057, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул.Красная, 105
32	1481/1948	Московский банк ОАО "Сбербанк России"	109544, г.Москва, ул.Большая Андроньевская, 6
33	1481/1258	Поволжский банк ОАО "Сбербанк России"	443011, Самарская область, г.Самара, ул.Ново-Садовая, 305
34	1481/112	Астраханское отделение № 8625 ОАО "Сбербанк России"	414000, Астраханская область, г.Астрахань, ул.Кирова, 41
35	1481/264	Волгоградское отделение № 8621 ОАО "Сбербанк России"	400005, Волгоградская область, г.Волгоград, ул.Коммунистическая, 40

№ п/п	Порядковый номер филиала в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	Наименование филиала	Место нахождения филиала
36	1481/1042	Оренбургское отделение № 8623 ОАО "Сбербанк России"	461300, Оренбургская область, г.Оренбург, ул.Володарского, 16
37	1481/1100	Пензенское отделение № 8624 ОАО "Сбербанк России"	440000, Пензенская область, г.Пенза, ул.Суворова, 81
38	1481/1272	Самарское отделение № 6991 ОАО "Сбербанк России"	443077, Самарская область, г.Самара, ул.Советская, 2/144
39	1481/1344	Саратовское отделение № 8622 ОАО "Сбербанк России"	410012, Саратовская область, г.Саратов, ул.Вавилова, 1/7
40	1481/1639	Ульяновское отделение № 8588 ОАО "Сбербанк России"	432017, Ульяновская область, г.Ульяновск, ул.Гончарова,40А
41	1481/1800	Северный банк ОАО "Сбербанк России"	150028, Ярославская область, г.Ярославль, ул.Советская, 34
42	1481/88	Архангельское отделение № 8637 ОАО "Сбербанк России"	163000, Архангельская область, г.Архангельск, проспект Ломоносова, 137
43	1481/297	Вологодское отделение № 8638 ОАО "Сбербанк России"	160000, Вологодская область, г.Вологда, ул.Предтеченская, 33
44	1481/412	Ивановское отделение № 8639 ОАО "Сбербанк России"	153009, Ивановская область, г.Иваново, ул.Лежневская, 159
45	1481/623	Костромское отделение № 8640 ОАО "Сбербанк России"	156005, Костромская область, г.Кострома, ул.Никитская, 33
46	1481/101	Ненецкое отделение № 1582 ОАО "Сбербанк России"	166000, Архангельская область, г.Нарьян-Мар, ул.Ленина, 38
47	1481/1932	Ярославское отделение № 17 ОАО "Сбербанк России"	150014, Ярославская область, г.Ярославль, ул.С.Щедрина, 57/17
48	1481/787	Северо-Восточный банк ОАО "Сбербанк России"	685000, Магаданская область, г.Магадан, ул.Пушкина, 11/11
49	1481/1897	Камчатское отделение № 8556 ОАО "Сбербанк России"	683001, Камчатский край, г.Петропавловск-Камчатский, ул.Набережная, 30
50	1481/1753	Якутское отделение № 8603 ОАО "Сбербанк России"	677980, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ул.Октябрьская, 17
51	1481/1309	Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России"	191124, г.Санкт-Петербург, ул.Красного Текстильщика, 2
52	1481/463	Калининградское отделение № 8626 ОАО "Сбербанк России"	236006, Калининградская область, г.Калининград, проспект Московский, 24
53	1481/512	Карельское отделение № 8628 ОАО "Сбербанк России"	185035, Республика Карелия, г.Петрозаводск, ул.Антикайнена, 2
54	1481/1939	Мурманское отделение № 8627 ОАО "Сбербанк России"	183038, Мурманская область, г.Мурманск, проспект Ленина, 37
55	1481/960	Новгородское отделение № 8629 ОАО "Сбербанк России"	173021, Новгородская область, г.Великий Новгород, просп. Мира, 32, корп.1
56	1481/1184	Псковское отделение № 8630 ОАО "Сбербанк России"	180000, Псковская область, г.Псков, проспект Октябрьский, 23/25
57	1481/1425	Северо-Кавказский банк ОАО "Сбербанк России"	355035, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул.Ленина, 361
58	1481/1947	Дагестанское отделение № 8590 ОАО "Сбербанк России"	367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Коркмасова, 11-а
59	1481/1802	Ингушское отделение № 8633 ОАО "Сбербанк России"	366720, Республика Ингушетия, г.Назрань, ул.Московская, 27
60	1481/447	Кабардино-Балкарское отделение № 8631 ОАО "Сбербанк России"	360051, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул.Пушкина/Кешокова, 33-а/72
61	1481/1943	Калмыцкое отделение № 8579 ОАО "Сбербанк России"	358000, Республика Калмыкия, г.Элиста, ул.В.И.Ленина, 305
62	1481/1946	Карачаево-Черкесское отделение № 8585 ОАО "Сбербанк России"	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, ул.Красноармейская, 66
63	1481/1371	Северо-Осетинское отделение № 8632 ОАО "Сбербанк России"	362003, Республика Северная Осетия - Алания, г.Владикавказ, ул.Коцоева, 68
64	1481/1426	Ставропольское отделение № 5230 ОАО "Сбербанк России"	355035, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул.Ленина, 361
65	1481/1950	Чеченское отделение № 8643 ОАО "Сбербанк России"	364024, Чеченская Республика, г.Грозный, Ленинский район, ул.А.Митаева
66	1481/982	Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	630007, Новосибирская область, г.Новосибирск, Центральный район, ул. Серебrenниковская, 20
67	1481/16	Алтайское отделение №8644 ОАО "Сбербанк России"	656038, Алтайский край, г.Барнаул, проспект Комсомольский, 106а
68	1481/1810	Горно-Алтайское отделение № 8558 ОАО "Сбербанк России"	649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, ул.В.И.Чаптынова, 2
69	1481/528	Кемеровское отделение № 8615 ОАО "Сбербанк России"	650066, Кемеровская область, г.Кемерово, проспект Октябрьский, 53
70	1481/976	Новосибирское отделение № 8047 ОАО "Сбербанк России"	630032, Новосибирская область, г.Новосибирск, микрорайон Горский, 66
71	1481/1535	Томское отделение № 8616 ОАО "Сбербанк России"	634061, Томская область, г.Томск, проспект Фрунзе, 90/1

№ п/п	Порядковый номер филиала в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	Наименование филиала	Место нахождения филиала
72	1481/880	Среднерусский банк ОАО "Сбербанк России"	109544, г.Москва, ул.Большая Андроньевская, 8
73	1481/207	Брянское отделение № 8605 ОАО "Сбербанк России"	241050, Брянская область, г.Брянск, проспект Ленина, 106
74	1481/488	Калужское отделение № 8608 ОАО "Сбербанк России"	248001, Калужская область, г.Калуга, ул.Кирова, 21а
75	1481/1246	Рязанское отделение № 8606 ОАО "Сбербанк России"	390000, Рязанская область, г.Рязань, ул.Пожалостина, 19
76	1481/1389	Смоленское отделение № 8609 ОАО "Сбербанк России"	214025, Смоленская область, г.Смоленск, ул.имени полка "Нормандия Неман", 23
77	1481/1527	Тверское отделение № 8607 ОАО "Сбербанк России"	170100, Тверская область, г.Тверь, ул.Трехсвятская, 8
78	1481/1558	Тульское отделение № 8604 ОАО "Сбербанк России"	300000, Тульская область, г.Тула, площадь Крестовоздвиженская, 1
79	1481/366	Уральский банк ОАО "Сбербанк России"	620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 67
80	1481/130	Башкирское отделение № 8598 ОАО "Сбербанк России"	450059, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул.Рихарда Зорге, 5
81	1481/717	Курганское отделение № 8599 ОАО "Сбербанк России"	640022, Курганская область, г.Курган, ул.Гоголя, 98
82	1481/373	Свердловское отделение № 7003 ОАО "Сбербанк России"	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Московская, 11
83	1481/1700	Челябинское отделение № 8597 ОАО "Сбербанк России"	454048, Челябинская область, г.Челябинск, ул.Энтузиастов, 9а
84	1481/314	Центрально-Черноземный банк ОАО "Сбербанк России"	394006, Воронежская область, г.Воронеж, ул.9 Января, 28
85	1481/188	Белгородское отделение № 8592 ОАО "Сбербанк России"	308000, Белгородская область, г.Белгород, Гражданский проспект, 52
86	1481/739	Курское отделение № 8596 ОАО "Сбербанк России"	305004, Курская область, г.Курск, ул.Ленина, 67
87	1481/782	Липецкое отделение № 8593 ОАО "Сбербанк России"	398910, Липецкая область, г.Липецк, ул.Первомайская, 2
88	1481/1067	Орловское отделение № 8595 ОАО "Сбербанк России"	302028, Орловская область, г.Орел, ул.Брестская, 8
89	1481/1449	Тамбовское отделение № 8594 ОАО "Сбербанк России"	392036, Тамбовская область, г.Тамбов, ул.Карла Маркса, 130
90	1481/1190	Юго-Западный банк ОАО "Сбербанк России"	344068, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Ворошиловский р-н, ул.Евдокимова, 37
91	1481/7	Адыгейское отделение № 8620 ОАО "Сбербанк России"	385011, Республика Адыгея, г.Майкоп, ул.Димитрова, 4, корпус 2
92	1481/638	Краснодарское отделение № 8619 ОАО "Сбербанк России"	350000, Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный округ, ул.Красноармейская, 34
93	1481/662	Центральное отделение № 1806 ОАО "Сбербанк России"	354000, Краснодарский край, г.Сочи, Центральный район, ул. Войкова, 2
94	1481/1898	Ростовское отделение № 5221 ОАО "Сбербанк России"	344082, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, переулок Братский, 41
95	1481/1951	Филиал ОАО "Сбербанк России" в Индии	Республика Индия, 110001, г. Нью-Дели, Коннот Плейс, Баракхамба Роуд 28, Гопал Дасс Бхаван, Верхний уровень первого этажа

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Уставу Открытого акционерного общества

«Сбербанк России»

Сведения о представительствах

№ п/п	Наименование представительства	Место нахождения представительства
1.	Представительство ОАО «Сбербанк России» в Германии	Федеративная Республика Германия, 60322, г. Франкфурт-на-Майне, Бокенхаймер Анлаге, 35
2.	Представительство ОАО «Сбербанк России» в Пекине	Китайская Народная Республика, 100125, г. Пекин, Район Чаоян, ул. Лянмачао 50, Офисное здание Люфтганза центр, Офис С305/306А

**Проект Положения об Общем собрании
акционеров ОАО «Сбербанк России»
в новой редакции**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ОАО «Сбербанк России»

Протокол от _____ 2014 г. № ____

**ПОЛОЖЕНИЕ
об Общем собрании акционеров
Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

**г. Москва
2014**

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения _____	3
2. Формы проведения общего собрания акционеров _____	3
3. Сроки и место проведения общего собрания акционеров _____	4
4. Рабочие органы общего собрания акционеров _____	4
5. Подготовка к проведению общего собрания акционеров _____	6
6. Повестка дня общего собрания акционеров _____	6
7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров _____	8
8. Информация (материалы) при подготовке к проведению общего собрания акционеров _____	8
9. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров _____	9
10. Право на участие в общем собрании акционеров _____	11
11. Регистрация участников общего собрания акционеров, проводимого в форме совместного присутствия акционеров _____	12
12. Порядок ведения общего собрания акционеров, проводимого в форме совместного присутствия акционеров _____	13
13. Голосование на общем собрании акционеров _____	15
14. Документы общего собрания акционеров _____	15
15. Раскрытие решений общего собрания акционеров _____	16
16. Расходы на проведение общего собрания акционеров _____	17

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту соответственно «Положение» и «Банк») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами регулирующих органов (далее по тексту – действующее законодательство) и Уставом Банка.

1.2. Положение определяет порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.

1.3. Общее собрание акционеров (далее по тексту – общее собрание акционеров, общее собрание, собрание) является высшим органом управления Банка и действует в соответствии с компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом Банка.

1.4. Банк обеспечивает всем акционерам равную возможность в реализации их права на управление Банком путем участия в общем собрании акционеров.

2. Формы проведения общего собрания акционеров

2.1. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Банка. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Общее собрание акционеров может проводиться в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

2.2. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме совместного присутствия, считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

2.4. Форма проведения общего собрания акционеров определяется Наблюдательным советом Банка, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, - лицами, требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров, с учетом требований п. 2.3 настоящего Положения.

3. Сроки и место проведения общего собрания акционеров

3.1. Годовое общее собрание акционеров Банка проводится в сроки, установленные Уставом Банка, но не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года¹.

Конкретная дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Наблюдательного совета Банка с учетом установленных Уставом сроков для внесения акционерами Банка предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров и предложений о выдвижении кандидатов в органы Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится только в форме собрания.

3.2. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

3.3. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, либо в иных установленных действующим законодательством случаях, помимо указанных в п. 3.2 настоящего Положения, когда Наблюдательный совет обязан принять решение о созыве собрания, проводится в срок, определяемый Наблюдательным советом Банка с учетом требований действующего законодательства и Устава Банка, установленных для таких случаев.

3.4. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров.

Адрес места проведения собрания указывается в сообщении о его проведении.

4. Рабочие органы общего собрания акционеров

4.1. На общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, а в его отсутствие – один из его заместителей или один из членов Наблюдательного совета в порядке, установленном Положением о Наблюдательном совете Банка.

¹ Финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

Председатель общего собрания акционеров:

- официально объявляет об открытии собрания и завершении его работы;
- объявляет порядок ведения собрания, повестку дня собрания и лиц, представляющих информацию по вопросам повестки дня собрания;
- по завершении обсуждения всех вопросов повестки дня собрания - объявляет голосование по ним;
- ведет собрание, обеспечивает соблюдение порядка ведения собрания; в случаях нарушения выступающим порядка ведения собрания лишает его слова;
- дает необходимые указания и поручения счетной комиссии;
- подписывает протокол общего собрания акционеров и отчет об итогах голосования на собрании.

Председатель собрания должен стремиться к тому, чтобы акционеры получили ответы на все вопросы непосредственно на общем собрании акционеров, либо в кратчайшие сроки после его окончания – в письменном виде.

4.2. Для участия в ведении общего собрания акционеров, проводимом в форме собрания, по решению Председателя собрания может быть образован Президиум общего собрания акционеров.

4.3. Функции счетной комиссии на общем собрании акционеров осуществляет держатель реестра акционеров Банка (Регистратор).

Основные функции счетной комиссии:

- проверка полномочий и регистрация лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- определение кворума общего собрания акционеров;
- разъяснение вопросов, возникающих в связи с реализацией акционерами Банка (их представителями) права голоса на общем собрании акционеров;
- разъяснение порядка голосования по вопросам, выносимым на голосование;
- обеспечение установленного порядка голосования и прав акционеров Банка на участие в голосовании;
- подсчет голосов и подведение итогов голосования;
- составление протокола об итогах голосования;
- передача бюллетеней для голосования в архив.

4.4. Секретарь общего собрания акционеров определяется решением Председателя собрания.

Основные функции Секретаря общего собрания акционеров:

- прием вопросов и заявлений от участников собрания о предоставлении права выступить на собрании и передача их Председателю общего собрания акционеров;
- обеспечение звукозаписи / стенографирования общего собрания акционеров;
- ведение (оформление) протокола общего собрания акционеров.

5. Подготовка к проведению общего собрания акционеров

5.1. Подготовка к проведению общего собрания акционеров осуществляется Наблюдательным советом Банка, в том числе в случаях, когда внеочередное общее собрание акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка созывается не по инициативе Наблюдательного совета.

5.2. Подготовка к проведению общего собрания акционеров включает в себя:

- определение формы проведения общего собрания (собрание или заочное голосование), даты, места (адреса) и времени проведения собрания, времени начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, проводимом в форме совместного присутствия; почтового адреса, по которому могут быть направлены бюллетени для голосования, а в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дополнительно даты окончания приема бюллетеней для голосования;
- утверждение повестки дня собрания;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;
- определение порядка сообщения акционерам Банка о проведении собрания;
- утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- утверждение формы и текста бюллетеня для голосования;
- рассмотрение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

5.3. Раскрытие решения Наблюдательного совета Банка об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и не менее чем за 5 дней до даты составления списка указанных лиц - в случае проведения внеочередного общего собрания акционеров, и не менее чем за 10 дней до даты составления списка указанных лиц - в случае проведения годового общего собрания акционеров.

5.4. Исполнение решений Наблюдательного совета Банка, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, организует Президент, Председатель Правления Банка.

6. Повестка дня общего собрания акционеров

6.1. Повестка дня годового общего собрания акционеров формируется и утверждается Наблюдательным советом Банка.

В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Наблюдательного совета,

Ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов по результатам финансового года.

Включению в повестку дня общего собрания акционеров также подлежат вопросы, предложенные акционерами Банка (их представителями), в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, Наблюдательный совет Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы по своему усмотрению.

6.2. Повестка дня внеочередного общего собрания акционеров формируется и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Перечень вопросов, подлежащих включению в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по инициативе Наблюдательного совета, определяет Наблюдательный совет по своему усмотрению.

В повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию лиц, указанных в п. 3.2 настоящего Положения, наделенных таким правом в силу действующего законодательства, подлежат включению вопросы, указанные в требовании о созыве собрания.

6.3. Наблюдательный совет обязан включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, как то:

- акционерами не соблюдены установленные действующим законодательством сроки для поступления в Банк предложений;
- акционеры не являются владельцами предусмотренного действующим законодательством количества голосующих акций Банка, дающего право вносить предложения в повестку дня;
- предложение не соответствует установленным действующим законодательством требованиям к его форме и содержанию;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

6.4. Наблюдательный совет обязан включить в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров вопросы, указанные в требовании о созыве собрания, лица, наделенного таким правом в силу действующего законодательства, за исключением случая принятия решения об отказе в созыве собрания по причинам, установленным действующим законодательством, как то:

- не соблюден установленный действующим законодательством порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционеры, требующие созыва собрания, не являются владельцами предусмотренного действующим законодательством количества голосующих акций Банка, дающего им право требовать созыва собрания;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

6.5. Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами Банка и лицами, наделенными правом требования созыва общего собрания акционеров в силу действующего законодательства.

7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров

7.1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в печатном издании, определенном Уставом Банка, и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) на русском и английском языках не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

7.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

7.3. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации может повлечь возникновение у акционеров Банка права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать информацию о наличии у акционеров Банка права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, о цене и порядке осуществления выкупа.

7.4. Требования к содержанию сообщения устанавливаются действующим законодательством. Банк может по своему усмотрению включить в сообщение иную дополнительную информацию о порядке участия акционеров в собрании.

8. Информация (материалы) при подготовке к проведению общего собрания акционеров

8.1. К информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению собрания, относятся:

- годовые отчеты, в том числе годовая бухгалтерская отчетность Банка;
- заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли и размеру дивидендов по акциям Банка;

- рекомендации Наблюдательного совета Банка о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- сведения о кандидатах в органы Банка, а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка;
- проекты решений общего собрания акционеров по вопросам повестки дня собрания;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, утверждаемых собранием акционеров;
- иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, установленная действующим законодательством и Уставом Банка.

8.2. Помимо информации (материалов), указанной в п. 8.1 настоящего Положения, Банк дополнительно может раскрывать иную информацию, которая, по мнению Банка, способна оказать влияние на выработку обоснованной позиции акционеров по вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

8.3. Информация (материалы), предусмотренная п. 8.1 и п. 8.2 настоящего Положения, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в местах по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания акционеров в срок не позднее, чем за 30 дней до общего собрания акционеров.

В этот же срок информация (материалы) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) на русском и английском языках.

Банк обеспечивает доступность указанной информации (материалов) лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

8.4. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставляет ему копию информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.

Плата, взимаемая Банком за предоставление копий материалов, подлежащих предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, не может превышать затраты на их изготовление.

9. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров

9.1. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до даты проведения общего собрания акционеров.

9.2. Форма и текст бюллетеня для голосования на общем собрании акционеров утверждается Наблюдательным советом Банка.

9.3. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров должен быть составлен в соответствии с утвержденной повесткой дня общего собрания акционеров.

9.4. Формулировка и нумерация вопросов утвержденной повестки дня общего собрания акционеров, а также формулировки решений не могут быть изменены в бюллетене для голосования.

9.5. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров может содержать один или несколько вопросов повестки дня общего собрания акционеров. При этом очередность вопросов повестки дня в составе одного бюллетеня может не соблюдаться.

9.6. В бюллетене для голосования на общем собрании акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров;
- дата окончания срока приема Банком бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- идентификационный номер акционера;
- количество принадлежащих акционеру голосующих акций Банка;
- формулировка решения по каждому вопросу, поставленному на голосование;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»;
- краткая информация по каждому кандидату, избираемому в органы Банка;
- информация о порядке кумулятивного голосования (в бюллетене по избранию Наблюдательного совета);
- указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером Банка или его представителем;
- иная информация (указания, разъяснения), согласно требованиям действующего законодательства.

Бюллетень для голосования может содержать фамилию, имя, отчество (наименование) акционера.

9.7. В бюллетене для голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка варианты голосования «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ» указываются один раз в отношении всех кандидатов, включенных в список кандидатур для избрания в данный орган Банка, а напротив каждого кандидата должно содержаться поле для проставления числа голосов, отданных за этого кандидата.

Число кандидатов, между которыми распределяются голоса акционера, может превышать число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка.

Избранными в состав Наблюдательного совета Банка будут считаться кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9.8. В случае утери бюллетеня, либо когда бюллетень акционера не получен Банком в срок не позднее 2 дней до даты проведения общего собрания акционеров, акционеру в день проведения собрания при регистрации может быть выдан дубликат бюллетеня.

10. Право на участие в общем собрании акционеров

10.1. В общем собрании акционеров могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании, лица, к которым права указанных лиц на акции перешли в порядке наследования или реорганизации, либо их представители, действующие в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления, либо доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах»: для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

10.2. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

Если в отношении акций, переданных после даты составления списка, лицом, включенным в список лиц, имеющих право на участие в собрании, выдана доверенность на голосование, приобретатель таких акций подлежит регистрации для участия в собрании и ему должны быть выданы бюллетени для голосования.

10.3. В случае если акции Банка находятся в общей долевой собственности нескольких лиц, то правомочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть оформлены надлежащим образом.

10.4. Участие в работе общего собрания акционеров принимают: члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, Президент, Председатель Правления Банка, представитель аудитора Банка, главный бухгалтер Банка, кандидаты в члены избираемых на общем собрании органов

Банка, члены Правления Банка, иные лица, приглашенные к участию в работе собрания Председателем собрания.

11. Регистрация участников общего собрания акционеров, проводимого в форме совместного присутствия акционеров

11.1. При проведении общего собрания акционеров в форме совместного присутствия участники общего собрания акционеров (акционеры, их представители и правопреемники) проходят обязательную регистрацию.

11.2. Регистрация участников общего собрания осуществляется счетной комиссией по адресу места проведения собрания, указанному в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

11.3. Время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяется Наблюдательным советом Банка и раскрывается в сообщении о проведении общего собрания акционеров. При этом отводимое на регистрацию время не должно быть менее 1 часа.

Регистрации для участия в собрании подлежат лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, за исключением лиц, бюллетени которых получены не позднее, чем за 2 дня до даты проведения общего собрания акционеров.

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, бюллетени которых получены не позднее чем за 2 дня до даты проведения общего собрания, вправе присутствовать на общем собрании акционеров.

11.4. Акционер (его представитель / правопреемник), прибывший на общее собрание, предъявляет паспорт или другой документ, удостоверяющий личность.

Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, осуществляется счетной комиссией при условии идентификации лиц, явившихся для участия в общем собрании акционеров, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.

Документы, удостоверяющие полномочия правопреемников и представителей лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их копии, засвидетельствованные в установленном порядке), прилагаются к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования или передаются счетной комиссии при регистрации этих лиц для участия в общем собрании акционеров.

К бюллетеню, подписанному представителем акционера – юридического лица, действующим без доверенности на основании Устава, прилагаются документы, подтверждающие полномочия этого лица действовать от имени акционера: копия Устава общества, копия протокола органа управления общества, свидетельствующего о назначении этого лица на должность /выписка из протокола, засвидетельствованные самим юридическим лицом.

К бюллетеню, подписанному правопреемником акционера – юридического лица, образовавшегося в порядке реорганизации последнего, прилагается копия Устава общества, содержащего положения о правопреемственности, засвидетельствованная самим юридическим лицом.

К бюллетеню, подписанному наследником акционера, прилагается нотариально удостоверенная копия Свидетельства о праве на наследство.

К бюллетеню, подписанному опекуном акционера, прилагается нотариально удостоверенная копия Свидетельства на право опеки.

11.5. Общее собрание акционеров открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня общего собрания.

Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не зарегистрировавшихся для участия в нем до его открытия, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня общего собрания (последнего вопроса повестки дня общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.

В случае если ко времени начала проведения общего собрания акционеров нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня общего собрания, открытие общего собрания переносится не более чем на 2 часа.

Перенос открытия общего собрания более одного раза не допускается.

11.6. При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

12. Порядок ведения общего собрания акционеров, проводимого в форме совместного присутствия акционеров

12.1. Порядок ведения общего собрания акционеров включает в себя следующие основные этапы:

- вступительная речь Председателя общего собрания акционеров: объявление об открытии собрания, на основании представленной счетной комиссией информации - сообщение о результатах регистрации участников общего собрания и о наличии / отсутствии кворума по вопросам повестки дня общего собрания, информирование участников собрания об организационных вопросах собрания, регламенте работы собрания;
- выступления лиц с докладами по вопросам повестки дня общего собрания;
- обсуждение вопросов повестки дня собрания (выступления участников общего собрания в рамках обсуждения вопросов повестки дня собрания и ответы на вопросы по проектам решений общего собрания акционеров);

- голосование по вопросам повестки дня общего собрания (лицами, не проголосовавшими до этого момента)²;
- оглашение решений общего собрания акционеров и итогов голосования по вопросам повестки дня собрания;
- закрытие общего собрания акционеров (сообщение Председателя собрания).

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут не оглашаться на общем собрании акционеров, а доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в сроки и способами, определенными Уставом Банка.

12.2. Акционер (его представитель), желающий выступить на собрании, должен заявить об этом Секретарю общего собрания акционеров в письменной форме.

Такое заявление должно содержать фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (его представителя), количество принадлежащих ему акций Банка, вопрос повестки дня общего собрания акционеров, по которому предполагается выступление, или иной вопрос, касающийся деятельности Банка, подпись акционера (его представителя), идентификационный номер акционера, указанный на бюллетене для голосования.

По одному вопросу повестки дня общего собрания лицо, принимающее участие в собрании, может выступить только один раз.

12.3. Лица, выступающие на общем собрании акционеров, должны соблюдать следующий регламент выступлений:

- доклад по вопросу повестки дня собрания акционеров - до 40 минут;
- выступление участника общего собрания акционеров - до 5 минут;
- ответ на вопрос, справка - до 2 минут.

12.4. Вопросы от акционеров/их представителей оформляются в письменном виде с указанием: фамилии, имени, отчества (наименования) акционера/его представителя и передаются Секретарю общего собрания.

Ответы на поступившие вопросы оглашаются на общем собрании акционеров, а если вопрос не касается повестки дня общего собрания акционеров – информация по нему может быть представлена после проведения общего собрания акционеров.

12.5. Председатель общего собрания акционеров вправе внести изменения в процедуру ведения собрания и регламент выступлений, предусмотренные п. 12.1 и п. 12.3 настоящего Положения.

12.6. При наличии технических условий Банк через официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) осуществляет трансляцию общего собрания акционеров.

² Участник общего собрания акционеров вправе проголосовать в любой момент после открытия общего собрания. По завершении обсуждения всех вопросов повестки дня общего собрания, Председатель общего собрания акционеров объявляет голосование по всем вопросам повестки дня общего собрания (предоставляет достаточное для голосования время). Это означает, что те участники общего собрания, которые еще не проголосовали, имеют возможность сделать это.

13. Голосование на общем собрании акционеров

13.1. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования независимо от формы проведения общего собрания.

13.2. Голосование на собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

Лица, зарегистрировавшиеся для участия в общем собрании акционеров, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня собрания с момента открытия общего собрания акционеров и до его закрытия, а если решения общего собрания акционеров и итоги голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров оглашаются на общем собрании - с момента открытия общего собрания и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания.

13.3. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

В случае если в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата требованиям, установленным действующим законодательством для членов Наблюдательного совета, которая создает препятствие для избрания такого кандидата в члены Наблюдательного совета Банка, данная информация должна быть доведена до сведения участников общего собрания акционеров до начала голосования по вопросу об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

13.4. Участник общего собрания акционеров, представивший бюллетень для голосования не позднее чем за 2 дня до даты проведения общего собрания, или зарегистрированный для участия в общем собрании и проголосовавший бюллетенем для голосования до обсуждения вопросов повестки дня общего собрания, дубликат бюллетеня для голосования не получает.

13.5. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров все полученные Банком бюллетени для голосования и приложенные к ним документы (включая бюллетени, признанные недействительными, и бюллетени, полученные Банком после даты окончания приема бюллетеней для голосования) печатаются счетной комиссией и сдаются в архив Банка на хранение.

Банк хранит такие документы в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

14. Документы общего собрания акционеров

14.1. По итогам проведения и голосования на общем собрании акционеров составляются протокол общего собрания и протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров, а если решения, принятые общим

собранием, и итоги голосования не оглашались в ходе общего собрания, на котором проводилось голосование, - также отчет об итогах голосования.

14.2. По итогам голосования в срок не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования счетной комиссией составляется и подписывается протокол об итогах голосования на собрании.

В протоколе об итогах голосования на общем собрании акционеров отражается результат голосования по каждому вопросу повестки дня общего собрания, поставленному на голосование. Требования к составу информации, указываемой в протоколе об итогах голосования, определяется действующим законодательством.

Подписанный протокол об итогах голосования подлежит передаче Секретарю общего собрания акционеров для составления и подписания протокола общего собрания акционеров.

14.3. Протокол общего собрания акционеров составляется в двух экземплярах не позднее 3 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Оба экземпляра протокола общего собрания акционеров подписываются Председателем и Секретарем общего собрания акционеров.

В протоколе общего собрания акционеров содержатся вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним, решения, принятые общим собранием акционеров, и сведения, определяемые действующим законодательством.

К протоколу общего собрания акционеров приобщаются:

- протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров;
- документы, принятые или утвержденные решениями общего собрания акционеров.

14.4. В отчете об итогах голосования отражаются формулировки решений, принятых общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня общего собрания. Требования к составу информации, указываемой в протоколе об итогах голосования, определяются действующим законодательством.

Отчет об итогах голосования на общем собрании акционеров подписывается Председателем и Секретарем общего собрания акционеров.

15. Раскрытие решений общего собрания акционеров

15.1. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться счетной комиссией на общем собрании, в ходе которого осуществлялось голосование.

В этом случае Банк в целях информирования максимального числа акционеров о принятых общим собранием решениях и итогах голосования в срок не позднее 10 дней после завершения общего собрания акционеров размещает Протокол общего собрания акционеров на официальном сайте Банка в

информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) на русском и английском языках.

15.2. Если решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования не оглашаются на общем собрании, в ходе которого проводилось голосование, а также в случае проведения общего собрания в форме заочного голосования, Банк не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования публикует отчет об итогах голосования в печатном органе, определенном Уставом Банка для сообщения о проведении общего собрания.

В эти же сроки отчет об итогах голосования и Протокол общего собрания акционеров размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) на русском и английском языках.

15.3. Решения, принятые общим собранием акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством, подлежат раскрытию Банком в форме сообщений о существенных фактах, а также пресс-релизов, размещаемых на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru).

16. Расходы на проведение общего собрания акционеров

16.1. Расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров осуществляются за счет средств Банка.

16.2. Проезд и проживание в гостинице лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, Банком не оплачиваются.

**Проект Положения о Ревизионной
комиссии ОАО «Сбербанк России»
в новой редакции**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Сбербанк России»
Протокол от _____ 2014 г. № ____

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Ревизионной комиссии
Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

**г. Москва
2014**

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения _____	3
2. Полномочия Ревизионной комиссии _____	3
3. Порядок проведения проверок (ревизий) _____	4
4. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка (проведении заседания Наблюдательного совета) _____	6
5. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии _____	7
6. Председатель Ревизионной комиссии _____	7
7. Хранение документов Ревизионной комиссии _____	8
8. Выплата вознаграждений и (или) компенсация расходов членам Ревизионной комиссии _____	8

1. Общие положения

1.1. Ревизионная комиссия Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»), именуемого в дальнейшем «Банк», является постоянно действующим органом Банка, избираемым общим собранием акционеров Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

1.2. В своей деятельности Ревизионная комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общих собраний акционеров Банка и настоящим Положением.

1.3. Ревизионная комиссия избирается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Количественный состав Ревизионной комиссии определяется Уставом Банка.

1.4. По решению общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

1.5. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

1.6. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

1.7. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, определяющим порядок формирования Ревизионной комиссии Банка, полномочия Ревизионной комиссии, регламент работы и проведения проверок (ревизий), размер и порядок выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей.

2. Полномочия Ревизионной комиссии

2.1. Ревизионная комиссия обязана:

- проводить проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах», Уставе Банка и настоящем Положении;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет Банка и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2.2. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проведения заседания Наблюдательного совета Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и настоящим Положением.

2.3. По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставлять документы и материалы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Срок предоставления документов определяется Ревизионной комиссией с учетом времени, установленного для проведения проверки (ревизии).

2.4. Члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известные в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством Российской Федерации тайну за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.5. За ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, члены Ревизионной комиссии несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

3. Порядок проведения проверок (ревизий)

3.1. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

3.2. Обязательная проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам финансового года.

3.3. Если с инициативой проведения проверки (ревизии), выступает акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, он направляет в Ревизионную комиссию письменное требование, которое должно содержать:

- Ф.И.О. (наименование) акционера (акционеров);
- сведения о принадлежащих акционеру акциях (количество, категория).

В случае если права на акции акционера учитываются по счету депо в депозитарии, осуществляющем учет прав на акции, к требованию прилагается выписка по счету депо акционера в соответствующем депозитарии, оформленная на дату предъявления требования.

Требование подписывается акционером или его представителем. Если требование подписывается представителем, то к нему прилагается доверенность.

В случае если инициатива исходит от акционеров - юридических лиц, подпись лица, действующего в соответствии с его уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица.

Если требование подписано представителем юридического лица, действующим от его имени по доверенности, к требованию прилагается доверенность.

Требование инициаторов проведения проверки (ревизии) направляется в адрес Банка на имя Председателя Ревизионной комиссии и передается ему или лицу, временно исполняющему его обязанности, не позднее следующего дня после поступления в Банк.

3.4. Не позднее 15 рабочих дней с даты поступления в Банк требования Ревизионная комиссия должна принять решение о проведении проверки

(ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка или дать заявителю мотивированный отказ от проведения проверки (ревизии).

3.5. Основанием для отказа от проведения проверки (ревизии) являются следующие случаи:

- акционер (акционеры), предъявивший требование, не является владельцем необходимого для этого количества голосующих акций;
- по фактам, указанным в предъявленном требовании, проверка (ревизия) уже проведена и Ревизионной комиссией составлено заключение.

Об отказе в проведении проверки (ревизии) Ревизионная комиссия сообщает заявителю в течение 10 дней с даты принятия соответствующего решения простым письмом, подписанным Председателем Ревизионной комиссии или лицом, временно исполняющим его обязанности и избранным в соответствии с п. 6.3. настоящего Положения.

3.6. Акционер (акционеры), заявивший требование о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, вправе предъявить следующее требование о проведении проверки (ревизии) не ранее чем через один месяц после предъявления в Ревизионную комиссию первого из названных требований.

3.7. По итогам проведения проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться основные выводы об итогах проверки (ревизии), перечислены выявленные нарушения и предложения по их устранению.

Заключение составляется в 3-х экземплярах не позднее 2-х дней с момента окончания проверки (ревизии) и подписывается Председателем Ревизионной комиссии Банка.

3.8. Заключение и отчет Ревизионной комиссии предоставляются Президенту, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Наблюдательному совету для принятия соответствующих мер.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год предоставляется Президенту, Председателю Правления Банка не позднее, чем за 40 дней до проведения годового общего собрания акционеров.

3.9. В заключении Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться данные о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой и раскрываемой Банком, информация о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности, установленных правовыми актами Российской Федерации, о системе внутреннего контроля и управления рисками при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, а также ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение Ревизионной комиссии по итогам ежегодной проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка включается в состав материалов, предоставляемых для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

3.10. Заключение Ревизионной комиссии по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка, проводимой по требованию акционера (акционеров), направляется данному акционеру (акционерам) в течение 10 дней с даты подписания заключения Ревизионной комиссией.

3.11. Член Ревизионной комиссии вправе не подписывать отчет по итогам проведения проверки (ревизии) если он не согласен с его содержанием или выводами. В этом случае он должен изложить в письменной форме особое мнение по существу подготовленных документов Ревизионной комиссии, а также имеющихся в них фактических данных и выводов. Допускается изложение особого мнения непосредственно в тексте отчета с последующим изложением данного мнения в заключении Ревизионной комиссии.

4. Порядок выдвижения требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка (проведении заседания Наблюдательного совета)

4.1. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров (проведении заседания Наблюдательного совета) принимается Ревизионной комиссией большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии. Требование подписывается Председателем Ревизионной комиссии.

4.2. Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного общего собрания акционеров (проведении заседания Наблюдательного совета) направляется заказным письмом в адрес Банка на имя Председателя Наблюдательного совета Банка.

Требование Ревизионной комиссии о созыве внеочередного общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также иные сведения, предусмотренные п. 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах». К указанному требованию в обязательном порядке должно быть приложено письменное пояснение (пояснительная записка) о причинах рассмотрения данных вопросов на внеочередном общем собрании акционеров.

В требовании о созыве внеочередного общего собрания акционеров должна быть указана также форма его проведения.

Требование о созыве заседания Наблюдательного совета должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также может содержать формулировку проекта решения по каждому предлагаемому вопросу.

4.3. Информация о рассмотрении требований, указанных в п. 4.1 настоящего Положения (решение Наблюдательного совета), доводится до сведения Председателя Ревизионной комиссии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

5. Порядок проведения заседаний Ревизионной комиссии

5.1. Заседания Ревизионной комиссии созываются по мере необходимости. Ведет заседания Ревизионной комиссии ее Председатель или член Ревизионной комиссии, временно исполняющий обязанности Председателя Ревизионной комиссии.

5.2. Заседания Ревизионной комиссии Банка проводятся в форме совместного присутствия членов Ревизионной комиссии для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

5.3. Решения Ревизионной комиссии принимаются путем проведения открытого голосования по вопросам повестки дня заседания Ревизионной комиссии. Для принятия решений требуется простое большинство голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.4. При решении вопросов на заседании Ревизионной комиссии каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом. При равенстве голосов голос Председателя является решающим.

Передача права голоса членом Ревизионной комиссии иному лицу, в том числе другому члену Ревизионной комиссии, не допускается.

5.5. Кворум для проведения заседаний Ревизионной комиссии составляет не менее половины от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

5.6. На заседаниях Ревизионной комиссии ведется протокол, подписываемый всеми участвующими в заседании членами Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии в случае своего несогласия с решением комиссии вправе требовать записи в протоколе заседания особого мнения.

5.7. В протоколе заседания Ревизионной комиссии указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- лица, заявившие особое мнение по принимаемым решениям;
- принятые решения.

6. Председатель Ревизионной комиссии

6.1 Председатель Ревизионной комиссии Банка избирается членами Ревизионной комиссии из их числа большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии на первом после избрания членов Ревизионной комиссии заседании, проводимом не позднее 15 рабочих дней с момента избрания.

Члены Ревизионной комиссии вправе в любое время переизбрать Председателя Ревизионной комиссии большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии Банка.

6.2 Председатель Ревизионной комиссии организует работу Ревизионной комиссии, созывает ее заседания и председательствует на них, организует

ведение протоколов, подписывает документы, исходящие от имени Ревизионной комиссии, представляет Ревизионную комиссию на заседаниях органов управления Банка.

6.3. На время отсутствия Председателя Ревизионной комиссии его обязанности временно возлагаются на одного из членов Ревизионной комиссии, избираемого большинством голосов от общего числа избранных членов Ревизионной комиссии.

7. Хранение документов Ревизионной комиссии

7.1. Оригиналы протоколов заседаний, а также материалы проверок (ревизий) хранятся у Председателя Ревизионной комиссии.

Не позднее чем за 3 рабочих дня до даты проведения общего собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос об избрании Ревизионной комиссии, Председатель Ревизионной комиссии сдает указанные документы на хранение в Банк (в Службу корпоративного секретаря), о чем составляется соответствующий акт.

7.2. Банк обязан хранить заключения Ревизионной комиссии и обеспечить акционерам доступ к ним в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8. Выплата вознаграждений и (или) компенсация расходов членам Ревизионной комиссии

8.1. Членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается единовременное вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Период исполнения обязанностей исчисляется с даты избрания в Ревизионную комиссию Банка и до даты прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии (далее – расчетный период).

Выплата вознаграждения осуществляется Банком с письменного согласия члена Ревизионной комиссии (на основании заявления).

Вознаграждение выплачивается членам Ревизионной комиссии Банка в безналичном порядке в рублях Российской Федерации или в иной валюте, рассчитанной по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления Банком средств.

8.2. Размер и порядок выплаты вознаграждения:

8.2.1. Членам Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей за расчетный период выплачивается вознаграждение в следующем размере:

- Председателю Ревизионной комиссии – 1 млн. руб.;
- членам Ревизионной комиссии – 750 тыс. руб. каждому.

8.2.2. Вознаграждение выплачивается в течение 30 дней по окончании расчетного периода за вычетом налогов в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Положения.

В случае невозможности выплаты Банком вознаграждения в указанный срок в связи с отсутствием необходимых реквизитов для перечисления

денежных средств выплата вознаграждения может быть осуществлена Банком впоследствии по мере получения соответствующей информации от члена Ревизионной комиссии.

8.2.3. В случаях досрочного прекращения полномочий и избрания членов Ревизионной комиссии на внеочередном общем собрании акционеров Банка вознаграждение выплачивается в размере, пропорциональном фактическому сроку полномочий члена Ревизионной комиссии Банка, исчисляемому в календарных днях. При этом длительность расчетного периода принимается равной 365 дням.

8.3. Предусмотренные Положением суммы вознаграждений облагаются налогами в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Банк как налоговый агент исчисляет и удерживает налоги в соответствии с порядком, установленным налоговым законодательством Российской Федерации.

8.4. Членам Ревизионной комиссии компенсируются расходы, связанные с участием в заседаниях Ревизионной комиссии и проведением проверки (ревизии) по действующим на момент проведения заседания или проведения проверки (ревизии) нормам возмещения командировочных расходов Банка.

Выплата компенсаций производится членам Ревизионной комиссии после предоставления ими в Банк документов, подтверждающих произведенные расходы.

**Проект Положения о Наблюдательном
совете ОАО «Сбербанк России»
в новой редакции**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ОАО «Сбербанк России»

Протокол от _____ 2014 г. № ____

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном совете
Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

**г. Москва
2014**

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Порядок образования Наблюдательного совета.....	3
3. Председатель Наблюдательного совета	4
4. Заседания Наблюдательного совета	5
5. Одобрение Наблюдательным советом сделок с заинтересованностью	6
6. Права и обязанности членов Наблюдательного совета	7
7. Комитеты Наблюдательного совета	8
8. Ответственность членов Наблюдательного совета.....	9
9. Заключительные положения	9

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – действующее законодательство) и Уставом ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) и определяет порядок образования Наблюдательного совета Банка (далее - Наблюдательный совет), порядок проведения заседаний Наблюдательного совета, права и обязанности членов Наблюдательного совета, компетенцию Председателя Наблюдательного совета, создание Комитетов Наблюдательного совета, а также вопросы ответственности членов Наблюдательного совета.

1.2. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров Банка.

1.3. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

1.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка (Правлению, Президенту, Председателю Правления).

1.5. Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка и настоящим Положением.

1.6. Наблюдательный совет действует в интересах Банка и его акционеров.

1.7. Техническое обеспечение деятельности Наблюдательного совета во время проведения его заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Наблюдательного совета, который не является членом Наблюдательного совета.

Секретарь Наблюдательного совета назначается Наблюдательным советом по представлению Президента, Председателя Правления Банка.

В случае его отсутствия функции секретаря Наблюдательного совета исполняет работник Банка, который назначается на соответствующем заседании Наблюдательного совета по представлению Президента, Председателя Правления Банка.

2. Порядок образования Наблюдательного совета

2.1. Порядок образования и срок полномочий Наблюдательного совета регулируются действующим законодательством и Уставом Банка.

2.2. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка.

При этом в составе Наблюдательного совета должно быть не менее трех независимых директоров.

2.3. Члены Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

Члены Наблюдательного совета должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом в

областях, соответствующих основным направлениям финансовой деятельности Банка (финансы, банковские операции и платежные системы, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

2.4. Члены Наблюдательного совета избираются на общем собрании акционеров Банка кумулятивным голосованием из числа кандидатов, предложенных для избрания, в порядке, установленном действующим законодательством и Уставом Банка.

2.5. На первом после годового общего собрания акционеров Банка заседании Наблюдательного совета избранные члены Наблюдательного совета избирают Председателя Наблюдательного совета, заместителей Председателя Наблюдательного совета, а также персональный состав Комитетов Наблюдательного совета.

На этом же заседании утверждаются предварительный план работы Наблюдательного совета и график его заседаний на период до следующего годового общего собрания акционеров (на срок избрания Наблюдательного совета).

3. Председатель Наблюдательного совета

3.1. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя, а также его заместителей большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

3.2. Председатель Наблюдательного совета выполняет следующие функции:

- организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета;
- созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- утверждает повестку дня и дату заседания Наблюдательного совета;
- осуществляет контроль за своевременным предоставлением членам Наблюдательного совета информации и материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня;

- предоставляет слово докладчикам по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета и организует обсуждение по результатам доклада;

- подписывает протокол заседания Наблюдательного совета;
- председательствует на общем собрании акционеров Банка.

Председатель Наблюдательного совета может осуществлять иные функции, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

3.3. В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Наблюдательного совета, а в случае отсутствия последних – один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

4. Заседания Наблюдательного совета

4.1. Заседания Наблюдательного совета могут созываться Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудитора Банка, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.

4.2. Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется Председателем Наблюдательного совета по представлению секретаря Наблюдательного совета в зависимости от важности и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Наблюдательным советом.

При выборе формы проведения заседания Наблюдательного совета учитывается также мнение лиц, требующих созыва заседания Наблюдательного совета, указанных в п. 4.1 настоящего Положения.

4.3. На очных заседаниях Наблюдательного совета подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению наиболее важные вопросы деятельности Банка, в том числе подлежащие дальнейшему вынесению на рассмотрение общим собранием акционеров Банка.

К числу таких вопросов относятся, в частности:

- созыв годового общего собрания акционеров Банка и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- избрание Председателя Наблюдательного совета;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) и досрочное прекращение полномочий его членов;
- приостановление полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Президента, Председателя Правления) и образование временного единоличного исполнительного органа Банка;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка;
- утверждение Стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период;
- вопросы, связанные с листингом акций Банка;
- рассмотрение вопроса о вознаграждении членов исполнительных органов Банка;
- иные вопросы.

4.4. Кворум для проведения очного заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

В случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет

обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка для избрания нового состава Наблюдательного совета.

4.5. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета.

4.6. Решения на очных заседаниях Наблюдательного совета принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

4.7. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета.

Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

4.8. Для оперативного решения некоторых вопросов деятельности Банка Наблюдательный совет может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

4.9. Заочное голосование проводится путем направления членам Наблюдательного совета проекта решения Наблюдательного совета с указанием вариантов голосования.

По каждому вопросу заочного голосования составляется отдельный проект решения для голосования.

4.10. Решения Наблюдательного совета, принятые заочным голосованием, правомочны, если проекты решений Наблюдательного совета с результатами голосования получены не менее чем от половины членов Наблюдательного совета.

4.11. Решения заочным голосованием принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, участвующих в голосовании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета.

4.12. Протокол заседания Наблюдательного совета ведется и составляется секретарем Наблюдательного совета в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

4.13. Вопросы созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета, а также составления протоколов заседаний Наблюдательного совета регулируются внутренним документом Банка.

4.14. При наличии кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка и в случае единогласного одобрения присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета Банка в процессе заседания возможно внесение изменений в повестку дня текущего заседания.

5. Одобрение Наблюдательным советом сделок с заинтересованностью

5.1. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается большинством голосов независимых членов

Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.2. Критерии независимости и незаинтересованности членов Наблюдательного совета определяются в соответствии с действующим законодательством.

6. Права и обязанности членов Наблюдательного совета

6.1. Члены Наблюдательного совета имеют право:

- требовать созыва заседания Наблюдательного совета;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета;
- обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета (за исключением тех вопросов, в решении которых в соответствии с требованиями действующего законодательства член Наблюдательного совета является заинтересованным лицом);
- требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам;
- получать профессиональные консультации специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, требовать привлечения экспертов к рассматриваемым вопросам, если это необходимо для принятия взвешенного решения;
- в случае отсутствия возможности личного участия в заседании Наблюдательного совета – участвовать в заседании с использованием системы видеоконференции или телефонной связи, а также направлять письменное мнение по рассматриваемым вопросам;
- получать от исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения;
- знакомиться с нормативными документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка;
- получать за выполнение своих обязанностей вознаграждение, а также компенсацию расходов, связанных с выполнением ими функций членов Наблюдательного совета, в размере и порядке, установленном внутренним документом Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

6.2. Документы и информация, необходимая членам Наблюдательного совета для исполнения ими своих обязанностей, должна предоставляться им не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса через секретаря Наблюдательного совета Банка.

6.3. Члены Наблюдательного совета обязаны:

- всесторонне и полно участвовать в работе Наблюдательного совета (предпочтительно путем личного присутствия на заседаниях Наблюдательного совета);
- осуществлять свои права и исполнять свои обязанности разумно и добросовестно в интересах Банка в целом и его акционеров;

- действовать в интересах Банка, избегать совершения действий и принятия решений в интересах отдельных акционеров, сотрудников Банка и других лиц;
- своевременно сообщать Наблюдательному совету о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность;
- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, инсайдерскую информацию, персональные данные);
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством, доводить до сведения Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и аудитора Банка в форме уведомления следующую информацию: о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении ценных бумаг Банка; о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами)¹ 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев); о юридических лицах, в органах управления/исполнительных органах которых, они и/или их аффилированные лица занимают должности (планируют занять должности) или участвуют на выборной основе (являются членами органа); об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Уведомление должно быть направлено секретарю Наблюдательного совета Банка в срок не позднее 10 дней с даты наступления событий, указанных в настоящем подпункте.

6.4. Члены Наблюдательного совета и их аффилированные лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

7. Комитеты Наблюдательного совета

7.1. Наблюдательный совет из числа членов Наблюдательного совета создает постоянно действующие Комитеты:

- по аудиту,
- по кадрам и вознаграждениям,
- по стратегическому планированию.

В случае необходимости, Наблюдательный совет может создавать и другие Комитеты, постоянно действующие или временные, или возлагать их функции на существующие Комитеты.

¹ - их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные, а также их аффилированные лица, перечень которых установлен действующим законодательством

7.2. Комитеты являются консультативно-совещательными органами Наблюдательного совета и созданы для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам.

7.3. Комитеты не являются органами управления Банка и не вправе действовать от имени Банка или Наблюдательного совета.

Решения Комитетов имеют рекомендательный характер.

7.4. Комитеты действуют в рамках полномочий, предоставленных им Наблюдательным советом, и руководствуются в своей деятельности действующим законодательством, Уставом Банка, а также документами Банка, регламентирующими деятельность Наблюдательного совета и его Комитетов.

7.5. Количественный состав Комитетов определяется решением Наблюдательного совета и не может быть менее 3 (трех) человек.

7.6. Полномочия членов Комитетов прекращаются одновременно с прекращением полномочий членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет может досрочно прекратить полномочия одного или нескольких членов любого из Комитетов (с учетом минимальной численности Комитетов указанной в п. 7.5 настоящего Положения).

Лица, избранные в состав Комитетов, могут переизбираться неограниченное число раз.

8. Ответственность членов Наблюдательного совета

8.1. Члены Наблюдательного совета несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством.

При этом не несут ответственность члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

8.2. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

8.3. В случае, если в соответствии с требованиями действующего законодательства ответственность несут несколько членов Наблюдательного совета, их ответственность перед Банком является солидарной.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка и подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям действующего законодательства.

9.2. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.

**Проект Положения о Правлении
ОАО «Сбербанк России»
в новой редакции**

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ОАО «Сбербанк России»
Протокол от _____ 2014 г. № __

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Правлении
Открытого акционерного общества
«Сбербанк России»**

**г. Москва
2014**

Оглавление

Стр.

1. Общие положения.....	3
2. Порядок образования и срок полномочий Правления	3
3. Компетенция Правления	4
4. Президент, Председатель Правления.....	5
5. Порядок принятия решений Правления	6
6. Ответственность Президента, Председателя Правления и членов Правления.....	6
7. Порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка	7

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Открытого акционерного общества "Сбербанк России" (далее - Банк) и регулирует порядок образования Правления и досрочного прекращения полномочий Президента, Председателя Правления и членов Правления, компетенцию, ответственность исполнительных органов Банка, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка.

1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление и Президент, Председатель Правления Банка, единоличный исполнительный орган Банка, осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.

1.3. В своей деятельности Правление Банка руководствуется федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

1.4. Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

2. Порядок образования и срок полномочий Правления

2.1. Определение количественного и персонального состава Правления и избрание членов Правления осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Назначение членов Правления осуществляется Наблюдательным советом по представлению Президента, Председателя Правления Банка.

2.2. Кандидаты на должности Президента, Председателя Правления, членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности Президента, Председателя Правления, членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

2.3. Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и договором, заключаемым с Банком каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора).

Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, им уполномоченным, а с членами Правления - Президентом, Председателем Правления.

2.4. Размер выплачиваемых Президенту, Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций определяется Наблюдательным советом Банка.

2.5. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Наблюдательного совета Банка, а если она не определена, - с даты принятия решения Наблюдательного совета.

2.6. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой последним в штате Банка.

2.7. В случае, если количество членов Правления становится менее установленного настоящим Положением кворума для проведения заседания Правления, Наблюдательный совет обязан образовать новый состав Правления.

2.8. Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления не вправе занимать

должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.

Совмещение Президентом, Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

Указанные в настоящем пункте ограничения не распространяются на членство Президента, Председателя Правления и членов Правления в советах директоров (наблюдательных советах) других организаций.

3. Компетенция Правления

3.1. Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация положений Стратегии развития Сбербанка России, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

3.2. К компетенции Правления относится принятие решений по вопросам, определенным Уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

3.3. Правление в соответствии с возложенными на него задачами:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и наблюдательного совета Банка;

2) обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;

4) организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

5) организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений Банка, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;

6) рассматривает и решает вопросы об участии и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;

8) рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;

9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

10) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

11) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков,

рассматривает вопросы об освобождении от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о награждении наиболее отличившихся работников государственными наградами Российской Федерации;

12) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

13) образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегии, комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов;

14) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка;

15) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);

16) рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка;

17) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

3.4. Помимо решения вопросов, указанных в п. 3.3 настоящего Положения, отнесенных к исключительной компетенции Правления Уставом Банка, Правление также осуществляет следующие функции:

1) рассматривает и одобряет Стратегию развития Сбербанка России для последующего утверждения Наблюдательным советом, а также осуществляет мониторинг ее реализации;

2) утверждает бизнес-план и бюджет Банка, а также осуществляет мониторинг их исполнения (в т.ч. в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений Банка);

3) определяет политики Банка по основным направлениям деятельности, в том числе, в сфере управления рисками, кредитную, процентную, политику ценообразования, политику в области управления банковскими процессами, кадровую политику и другие;

4) определяет структуру коллегиальных рабочих органов Банка;

5) утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам, ограничения по видам риска и рекомендации относительно приемлемых для Банка уровней рисков;

6) принимает решения по вопросам участия Банка в законотворческой и нормотворческой деятельности;

7) устанавливает лимиты сумм, в пределах которых Президент, Председатель Правления и его заместители вправе самостоятельно принимать решения о совершении сделок от имени Банка;

8) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

9) принимает решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

4. Президент, Председатель Правления

4.1. Руководство деятельностью Правления осуществляет Президент, Председатель Правления Банка.

4.2. Президент, Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Общим собранием акционеров Банка.

Установленный Уставом Банка срок полномочий Президента, Председателя Правления составляет 4 года.

Общее собрание акционеров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

4.3. Лицо, избранное Президентом, Председателем Правления Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.

4.4. Президент, Председатель Правления обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний и решения, принятые Правлением, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

4.5. В случае временного отсутствия Президента, Председателя Правления Банка его обязанности исполняет один из его заместителей либо один из старших вице-президентов на основании приказа Президента, Председателя Правления Банка.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, обладает всеми правами и обязанностями, которые согласно Уставу и настоящему Положению предоставлены Президенту, Председателю Правления Банка, если приказом Председателя Правления о возложении временного исполнения обязанностей не предусмотрено иное.

4.6. Компетенция Президента, Председателя Правления, в рамках выполнения им функций единоличного исполнительного органа Банка, определена Уставом Банка.

5. Порядок принятия решений Правления

5.1. Правление Банка осуществляет свою работу на заседаниях Правления, порядок проведения которых определяется настоящим Положением и Регламентом подготовки и проведения заседаний Правления Банка.

5.2. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее двух третей утвержденного состава членов Правления.

5.3. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более половины от общего числа утвержденных членов Правления.

5.4. Решения Правления являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка.

6. Ответственность Президента, Председателя Правления и членов Правления

6.1. Президент, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права, исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

6.2. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка, передача права голоса члена Правления иному лицу не допускается.

6.3. Члены Правления при осуществлении ими своих полномочий должны:

1) соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка и его внутренних нормативных документов;

2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

3) не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;

4) не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка, а также не допускать их использование в личных интересах.

6.4. Президент, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность:

- перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием),

если иные основания ответственности не установлены федеральными законами;

- перед Банком и акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, установленный Федеральным законом "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ.

При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или его акционерам убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

6.5. В случае если ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком, а также перед акционерами Банка (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) является солидарной.

7. Порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка

7.1. По решению Правления в Банке из числа членов Правления и/или руководителей подразделений Банка образуются коллегиальные рабочие органы Банка (комитеты, коллегии, комиссии и другие), не являющиеся исполнительными органами Банка, для принятия решений по вопросам деятельности Банка, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Правления, для утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов.

7.2. По решению Правления на рассмотрение коллегиальных рабочих органов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления, за исключением тех вопросов, рассмотрение которых в соответствии с требованиями законодательства или Устава отнесено к исключительной компетенции Правления.

7.3. По решению Правления Банка¹ в состав коллегиальных рабочих органов Банка могут входить лица, не являющиеся сотрудниками Банка.

Члены коллегиальных рабочих органов Банка, не являющиеся сотрудниками Банка, несут установленную законодательством ответственность за неразглашение конфиденциальной информации, полученной ими в процессе членства в соответствующем органе.

¹ Решение принимается при утверждении положения о соответствующем органе, путем включения в него оговорки о допустимости членства в данном органе лиц, не являющихся сотрудниками Банка.

Проекты решений собрания

**Проекты решений по вопросам повестки дня
годового общего собрания акционеров ОАО «Сбербанк России»
по итогам 2013 года**

1. Об утверждении годового отчета

Проект решения: Утвердить годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2013 год.

2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проект решения: Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2013 год.

3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2013 год

Проект решения:

1. Утвердить распределение прибыли за 2013 год. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2013 года, остается в составе нераспределенной прибыли ОАО «Сбербанк России».

2. Выплатить дивиденды за 2013 год по обыкновенным акциям в размере 3,20 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,20 руб. на одну акцию.

3. Определить, что датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, является конец операционного дня 17 июня 2014 года.

4. Об утверждении аудитора

Проект решения: Утвердить аудитором на 2014 год и 1 квартал 2015 года аудиторскую организацию ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

5. Об избрании членов Наблюдательного совета

Проект решения: Избрать Наблюдательный совет в следующем составе:

6. Об избрании членов Ревизионной комиссии

Проект решения: Избрать Ревизионную комиссию в следующем составе:

7. Об утверждении Устава банка в новой редакции

Проект решения: Утвердить Устав ОАО «Сбербанк России» в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ОАО «Сбербанк России» подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.

8. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России» в новой редакции

Проект решения: Утвердить Положение об Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.

9. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете ОАО «Сбербанк России» в новой редакции

Проект решения: Утвердить Положение о Наблюдательном совете ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.

10. Об утверждении Положения о Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» в новой редакции

Проект решения: Утвердить Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.

11. Об утверждении Положения о Правлении ОАО «Сбербанк России» в новой редакции

Проект решения: Утвердить Положение о Правлении ОАО «Сбербанк России» в новой редакции.

12. О выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии

Проект решения: Выплатить вознаграждение Председателю Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» в размере 1 миллион рублей, членам Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» – в размере 750 тысяч рублей каждому при наличии их согласия в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.