

Содержание

Сообщение о проведении собрания. Повестка дня собрания	Стр. 2
Вопрос № 1 «Об утверждении годового отчета за 2016 год»	3-313
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016 год</i>	
Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	314-324
Вопрос № 2 «Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год»	325-432
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Оценка заключения аудиторской организации, подготовленная Комитетом Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту</i>	
- <i>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2016 год</i>	
Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2016 год	433-434
Вопрос № 3 «О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2016 год»	435-437
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Рекомендации Наблюдательного совета ПАО Сбербанк относительно распределения прибыли за 2016 год, размера выплачиваемых дивидендов, даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов</i>	
Вопрос № 4 «О назначении аудиторской организации»	438
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Сведения о кандидате в аудиторы ПАО Сбербанк</i>	
Вопрос № 5 «Об избрании членов Наблюдательного совета»	439-451
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Сведения о кандидатах в состав Наблюдательного совета ПАО Сбербанк</i>	
Вопрос № 6 «Об избрании членов Ревизионной комиссии»	452-457
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Сведения о кандидатах в состав Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк</i>	
Вопрос № 7 «Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность»	458-460
- <i>Пояснительная информация</i>	
Вопрос № 8 «Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции»	461-487
- <i>Пояснительная информация</i>	
- <i>Проект Положения об Общем собрании акционеров</i>	
- <i>Перечень основных изменений в проект Положения об Общем собрании акционеров</i>	

Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров

Уважаемый акционер!

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее — Банк), место нахождения: Российская Федерация, город Москва, уведомляет Вас о созыве 26 мая 2017 года годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2016 года (далее — Собрание).

Форма проведения Собрания — собрание (совместное присутствие акционеров).

Место проведения Собрания — конференц-зал Банка по адресу: Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

Время начала проведения Собрания — 10:00 по московскому времени.

Дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Собрании, — 2 мая 2017 года (конец операционного дня).

Повестка дня Собрания:

1. Об утверждении годового отчета за 2016 год
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2016 год
4. О назначении аудиторской организации
5. Об избрании членов Наблюдательного совета
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии
7. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
8. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции.

Право голоса по всем вопросам повестки дня Собрания имеют акционеры — владельцы обыкновенных именных акций Банка.

Зарегистрироваться для участия в Собрании можно 26 мая 2017 года с 8:00 по московскому времени по адресу места проведения Собрания.

Для регистрации акционеру или его представителю необходимо иметь при себе паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а представитель акционера должен дополнительно иметь документы, подтверждающие его полномочия, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Акционер может проголосовать по вопросам повестки дня Собрания, направив заполненные бюллетени в Банк по следующему почтовому адресу: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19. Такие бюллетени должны поступить в Банк не позднее 18:00 по московскому времени 23 мая 2017 года. Бюллетени, поступившие после указанной даты, не будут учитываться при определении кворума Собрания и подведении итогов голосования.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка акционер также имеет возможность дистанционного участия в Собрании путем заполнения электронной формы бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.sberbank.com/shareholder/.

Для доступа к сервису электронного голосования акционеру необходимо:

- иметь подтвержденную учетную запись на портале Госуслуг (www.gosuslugi.ru) либо
- получить специальный логин и пароль у реестродержателя Банка — АО «СТАТУС» (www.rostatus.ru, телефон горячей линии: 8 800 500-87-43).

Возможность заполнения электронной формы бюллетеня будет доступна для акционера в период до 18:00 по московскому времени 23 мая 2017 года, а также в день проведения Собрания, если акционер не реализовал свое право на участие в Собрании путем направления заполненных бюллетеней по почте.

Ознакомиться с материалами к Собранию можно по адресу Банка: город Москва, улица Вавилова, дом 19; по адресам филиалов — территориальных банков; на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.com. Доступ к материалам Собрания также будет обеспечен через сервис электронного голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.sberbank.com/shareholder/.

Телефон для справок Службы корпоративного секретаря Банка: +7 495 505-88-85.

Вопрос 1. Об утверждении годового отчета за 2016 год.

Проект решения собрания: утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016 год.

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении годового отчета (согласно положениям Устава Банка, решение этого вопроса является компетенцией Общего собрания акционеров).

Нормы, регулирующие порядок составления годового отчета:

1. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
4. Положение о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденное Приказом ФСФР России от 02.02.2012 № 12-6/пз-н.

Отчет подготовлен с учетом требований международных стандартов GRI (Global Reporting Initiative) и ISO26000, включает сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годового отчета ПАО Сбербанк за 2016 год» и принял следующие решения:

1) предварительно утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016 год и включить его в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2016 года;

2) предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2016 год.

Годовой
отчет

СБ
10
2

Об Отчете

Данный Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России», ПАО Сбербанк (далее – Сбербанк или банк) за отчетный период с 01.01.2016 по 31.12.2016 включает в себя результаты деятельности банка и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – Группа или Группа Сбербанк) в 2016 году. Основные дочерние организации Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие компании, контролируемые банком.

» Перечень основных дочерних организаций приведен на страницах 282–287.

Отчет составлен на основании данных консолидированной финансовой отчетности Группы по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО), если только обратное прямо не указано по тексту отчета, соответствует требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России и рекомендациями GRI в области устойчивого развития¹.

Настоящий годовой отчет содержит:

» Обобщенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2016 год, и аудиторское заключение о ней на страницах 256–263;

» Основные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по РПБУ за 2016 год на страницах 264–282.

Настоящий отчет предварительно утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол № 17 от 20.04.2017) и подтвержден Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.



Посетите сайт ПАО Сбербанк
для инвесторов и акционеров
www.sberbank.com

¹ Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Указанием Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У «О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации»;
- Кодексом корпоративного управления Банка России, рекомендованного к применению акционерными обществами письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463;
- Руководством по отчетности в области устойчивого развития GRI G4;
- Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР России 2 февраля 2012 года № 12-6/пз-н;
- Положением Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Ограничение ответственности

Настоящий Годовой отчет подготовлен ПАО Сбербанк и не представляет собой ни полностью, ни частично предложение о продаже или выпуске, приглашение к направлению предложений о продаже или выпуске или рекомендацию в отношении покупки, подписки, гарантии размещения или иного приобретения каких-либо акций Сбербанка или любого участника Группы Сбербанк или каких-либо ценных бумаг, представляющих такие акции, или каких-либо иных ценных бумаг указанных лиц, и его не следует толковать в качестве такового или таковой, и ни настоящий Отчет или какая-либо его часть, ни сам факт его представления или распространения не являются основанием для какого-либо контракта, обязательства или инвестиционного решения, и на них не следует полагаться в связи с каким-либо контрактом, обязательством или инвестиционным решением.

Информация, приведенная в настоящем Отчете или озвученная в устных сообщениях руководства Сбербанка, может содержать заявления прогнозного характера. Заявления прогнозного характера могут быть сделаны в отношении любых фактов, исключая факты, отнесенные к прошлым периодам, а также включать заявления касательно намерений, убеждений и текущих ожиданий Сбербанка в отношении, помимо прочего, результатов его деятельности, финансового положения, ликвидности, перспектив, роста, целевых показателей, стратегии и отрасли, в которой Сбербанк ведет свою деятельность. По своей сути заявления прогнозного характера связаны с рисками и неопределенностями, поскольку они относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые могут произойти или не произойти в будущем. Сбербанк предупреждает пользователей Отчета, что заявления прогнозного характера не являются гарантией будущих показателей, и фактические результаты его деятельности, его финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность, могут существенным образом отличаться от прямо выраженных или подразумеваемых в таких заявлениях прогнозного характера, приведенных в настоящем Отчете или озвученных в устных заявлениях руководства Сбербанка. Кроме того, даже если фактические результаты деятельности, финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность, будут соответствовать заявлениям прогнозного характера, приведенным в настоящем Отчете или озвученным в устных заявлениях, эти результаты или события не могут рассматриваться в качестве показателя результатов деятельности и возможных событий в будущем.

Информация и мнения, приведенные в настоящем Отчете или в устных заявлениях руководства Сбербанка, предоставляются по состоянию на дату настоящего Отчета и могут быть изменены без предварительного уведомления.

Оглавление

Портрет Группы

Сбербанк сегодня	4
Достижения.....	6
Ключевые факты.....	8
Устойчивая бизнес-модель.....	10
Внедрение информационных технологий.....	12
Развитие риск-культуры в Сбербанке	14
Привлекательность для инвесторов.....	16
Основные дочерние банки Группы	18

Стратегический отчет

Обращение Председателя Наблюдательного совета.....	22
Обращение Президента, Председателя Правления.....	23
Обзор рынка.....	26
Стратегия и ее реализация.....	33

Обзор результатов

Информационные технологии

Технологическая платформа Сбербанка.....	172
Ключевые достижения по стратегическим программам в 2016 году.....	174
Прорывные ИТ-разработки Сбербанка.....	177

Финансовые результаты

Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет.....	180
Анализ отчета о прибылях и убытках	182
Анализ структуры активов Группы Сбербанк по МСФО	191
Анализ обязательств и собственных средств Группы по МСФО.....	195

Управление рисками

Управление рисками Группы.....	198
Существенные риски	203

Клиенты.....	46
Розничные клиенты	46
Корпоративные клиенты	71
Финансовые институты	79
Государственные органы	80
Акционеры	82
Корпоративное управление	82
Практика корпоративного управления ПАО Сбербанк	88
Взаимодействие с акционерами и инвесторами	144
Сотрудники.....	146
Развитие корпоративной культуры.....	146
Структура персонала	149
Подбор и адаптация.....	151
Обучение и развитие	152
Система мотивации	154
Ведение диалога с сотрудниками.....	156
Охрана труда и здоровья	157
Развитие общества и государства.....	158
Благотворительные и спонсорские проекты.....	156
Корпоративное волонтерство	163
Повышение финансовой грамотности.....	164
Развитие инфраструктуры аукционов и взаимодействие с поставщиками	166
Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления.....	167
Поддержка деловых мероприятий.....	168
Управление воздействием на окружающую среду.....	169

Приложения

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	230
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО.....	256
Основные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк по РПБУ	264

Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка.....	282
Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций, в которых зарегистрированы компании Группы	288
Подход к раскрытию информации в области корпоративной социальной ответственности.....	290
Таблица GRI.....	291
Отчет о заключенных ПАО Сбербанк сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2016 год	295
Глоссарий.....	305
Сокращения.....	306

Сбербанк сегодня

Группа Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. Банк был основан в 1841 году и в 2016 году отметил свое 175-летие. Основным видом деятельности Группы является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах присутствия. География Группы охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы – 145,6 млн человек.

В своей деятельности банк ориентирован на внедрение цифровых технологий и повышение эффективности процессов для обеспечения долгосрочного устойчивого развития и создания стоимости для всех стейкхолдеров – клиентов, команды, акционеров, общества и государства.

Группа Сбербанк в мире



Структура Группы

Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные на Украине, в Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через филиал в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран. Количество клиентов банка за пределами России достигло 14,8 млн человек. Доля международного бизнеса составляет 14 % активов Группы по данным управленческой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО Сбербанк, который имеет 14 территориальных банков, 79 отделений территориальных банков и 15 016 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «НПФ Сбербанка», ООО Страхования компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страхования компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). С 1 января 2016 года Восточно-Сибирский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети в организационное подчинение Сибирскому территориальному банку, тогда как Северо-Кавказский территориальный банк был реорганизован с передачей его филиальной сети в организационное подчинение Юго-Западному территориальному банку.

Клиенты в России

129,0 млн

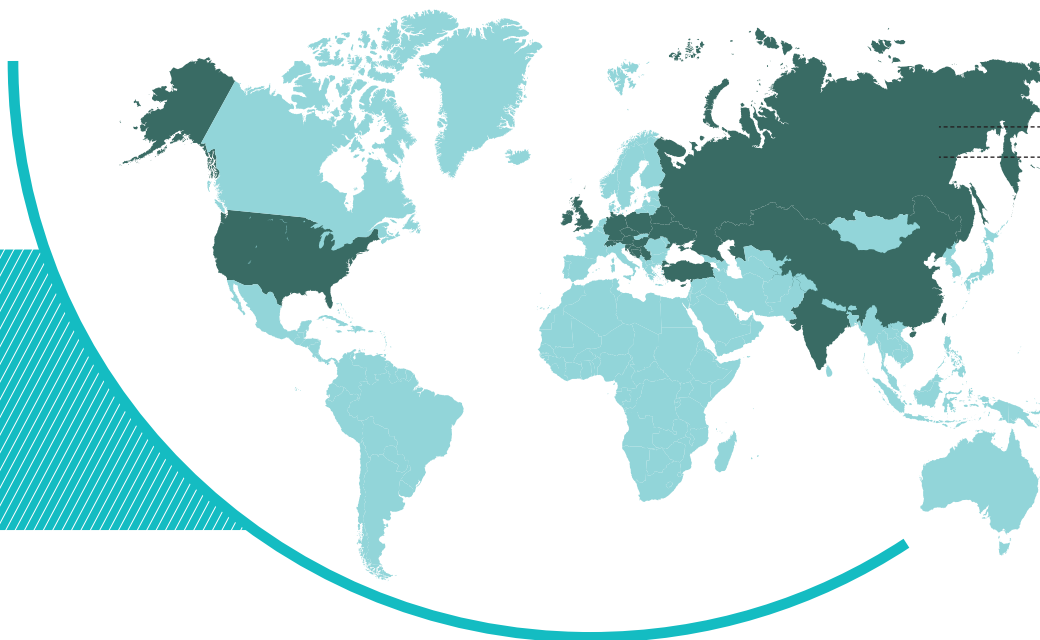
частных клиентов, из них
83,2 млн активных¹ клиентов

1,8 млн

активных корпоративных
клиентов

35,4 млн

клиентов, получающих
зарплату в Сбербанке



Каналы продаж

Более **2** млн

посетителей в России ежедневно

15 тыс. точек

обслуживания в России

80 тыс. устройств

самообслуживания в России

17,4 млн

действующих кредитных карт,
эмитированных ПАО Сбербанк

107 млн

действующих дебетовых карт,
эмитированных ПАО Сбербанк

611 тыс.

корпоративных карт,
эмитированных ПАО Сбербанк

47,4 млн

уникальных активных клиентов
удаленных каналов (интернет-
банк и СМС-сервис)

20,6 млн

уникальных активных
пользователей мобильного
приложения «Сбербанк Онлайн»

27,1 млн

уникальных активных
пользователей СМС-сервиса
«Мобильный банк»

¹ Активными банк считает клиентов, совершивших не менее одной операции за последние три месяца.

Достижения



Лучший российский банк
по версии журнала The Banker



The Banker Awards 2016



Контактный центр Сбербанка
одержал победу в пяти
номинациях конкурса
«Хрустальная гарнитура»
сообщества профессионалов
Call Center Guru

**«Лучшая программа
подготовки и обучения
персонала»**

«Лучшая команда продаж»

«Лучшая команда обучения»

**«Лучший контактный центр
для работы»**

«Руководитель года»



**«Лучший мобильный
банкинг»**

**«Лучшее решение
для оплаты счетов»**

**«Лучший проект
информационной
безопасности»**

«Лучший СМС-банк»

по версии Global Finance

» Подробнее об информационных
технологиях Сбербанка на стр. 172



**Сбербанк Онлайн
признан лауреатом
Премии Рунета**

в номинации «Мобильное
приложение»



**Сбербанк
удостоен премии
«Банковская сфера»**

в номинациях «Позитивный
пользовательский опыт:
мобильные приложения
банка» и «Информационная
безопасность»

» Подробнее об информационной
безопасности на стр. 69



**Гран-при «Лидер
на рынке маркетинга
лояльности в России»**

удостоена Программа
«Спасибо от Сбербанка» в
рамках конференции Loyalty
Marketing Forum – 2016

» Подробнее о программе лояльности
«Спасибо от Сбербанка» на стр. 53



Сбербанк второй раз подряд признан лауреатом ежегодной премии «Права потребителей и качество обслуживания» в номинации

«Самый клиентоцентричный банк России»

» Подробнее о клиентоцентричной модели обслуживания на стр. 48



Лучший банк в сегменте private banking в России

по версии журнала Global Finance

Первое место в рейтинге российских банков индустрии private banking

по версии журнала Forbes



Сбербанк признан лауреатом международной премии в сфере внутренних коммуникаций CIPR Inside Awards – 2016. Банк удостоен награды в номинации

«Лучший пример вовлечения сотрудников»

» Подробнее о корпоративной культуре и развитии персонала на стр. 146



Проект Фрод-мониторинг Сбербанка для удаленных каналов обслуживания физических лиц победил в открытом конкурсе

«Лучший проект года – 2016»



Победитель международного конкурса инноваций Distribution & Marketing Innovation Awards – 2016

в номинации Salesforce & Change Management благодаря внедрению Интеллектуальной системы управления



Сбербанку присвоен Национальный рейтинг корпоративного управления

8

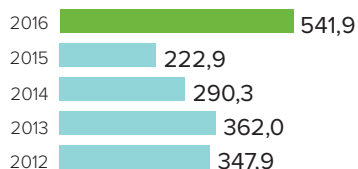
«Передовая практика корпоративного управления»

» Подробнее о корпоративном управлении в Сбербанке на стр. 88

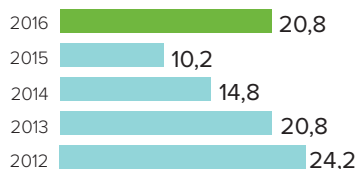
Ключевые факты

В 2016 году Группа Сбербанк достигла рекордных значений по чистой прибыли – 541,9 млрд рублей. Рентабельность капитала увеличилась более чем в два раза и достигла 20,8 %.

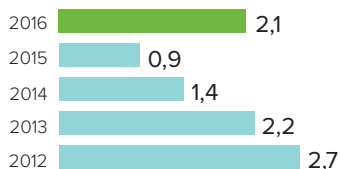
Чистая прибыль, млрд руб.



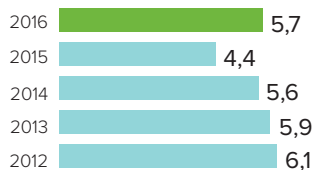
Рентабельность капитала (ROE), %



Рентабельность активов (ROA), %



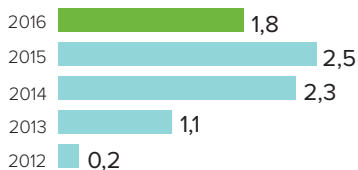
Чистая процентная маржа (NIM), %



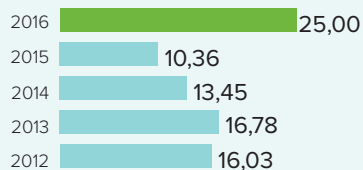
Расходы к доходам (CIR), %



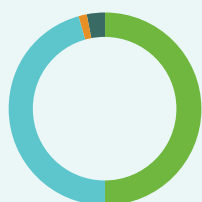
Стоимость риска (COR), %



Прибыль на акцию (EPS), руб./акция



Структура акционеров Сбербанка по состоянию на дату закрытия реестра акционеров 14 апреля 2016 года



- Банк России¹ 50,0 % + 1 акция
- Юридические лица – нерезиденты 45,60 %
- Юридические лица – резиденты 1,50 %
- Частные инвесторы 2,90 %

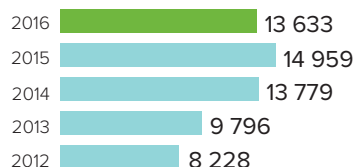
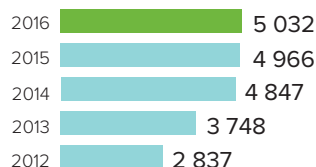
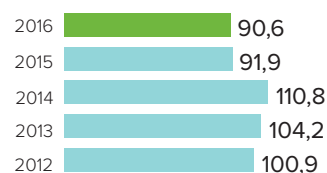
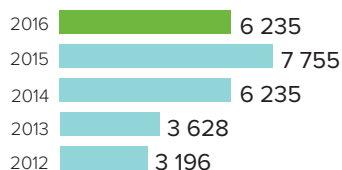
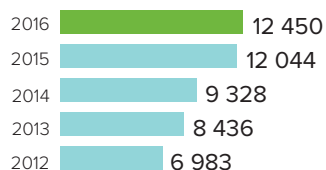
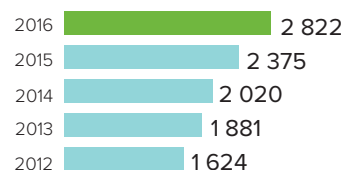
Структура акционерного капитала

На 31 декабря 2016 года общее количество размещенных акций Сбербанка составляло:

- обыкновенных акций номиналом 3 рубля – **21 586 948 000 шт.**
- привилегированных акций номиналом 3 рубля – **1 000 000 000 шт.**
- Предельное количество объявленных обыкновенных акций – **15 000 000 000 шт.**

Общее количество акционеров – более

198 тыс.

Кредиты корпоративным клиентам, млрд руб.**Кредиты частным клиентам, млрд руб.****Отношение кредитов к депозитам (LDR), %****Средства корпоративных клиентов, млрд руб.****Средства частных клиентов, млрд руб.****Собственные средства, млрд руб.****Рейтинги**

	Fitch	Moody's
Долгосрочный, валюта	BBB-	Ba2
Долгосрочный, рубли	BBB-	Ba1
Прогноз	стабильный	стабильный ²

Листинг**Обычные и привилегированные акции**

- ПАО Московская биржа;

АДР (4 обыкновенные акции)

- Лондонская фондовая биржа;
- Франкфуртская фондовая биржа (сегмент Entry Standard).

Вес акций / АДР Сбербанка в индексах

Индекс	Вес, %	Тип бумаги
MICEX/RTS	15,46	Обыкновенные и привилегированные акции
FTSE Russia IOB	23,60	АДР
DAXGlobalRussia	10,23	АДР
MSCI Russia	17,39	Обыкновенные акции
MSCI Russia 10/40	9,30	Обыкновенные акции
MSCI Russia ADR/GDR	20,24	АДР

¹ Единственный акционер с долей участия не менее чем 5 % уставного капитала.

² Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз по долгосрочным рейтингам Сбербанка с «негативного» на «стабильный» 21 февраля 2017 года.

Устойчивая бизнес-модель

Интегрированная клиентоцентричная бизнес-модель Сбербанка учитывает интересы всех стейкхолдеров. В своей деятельности банк ориентирован на долгосрочное устойчивое развитие, используя подход Run – Change – Disrupt.

Сегодня бизнес-модель Сбербанка акцентирована на удовлетворении основных финансовых потребностей клиентов, однако со временем в нее будут интегрированы и предложения нефинансовых сервисов. Современные технологии серьезно меняют способ взаимодействия клиента с банком, и в долгосрочной перспективе изменится сама суть банка как финансового института: из оператора финансовых транзакций по требованию клиента банк трансформируется в платформу взаимодействия с клиентом, где финансовые услуги станут лишь частью клиентского предложения.

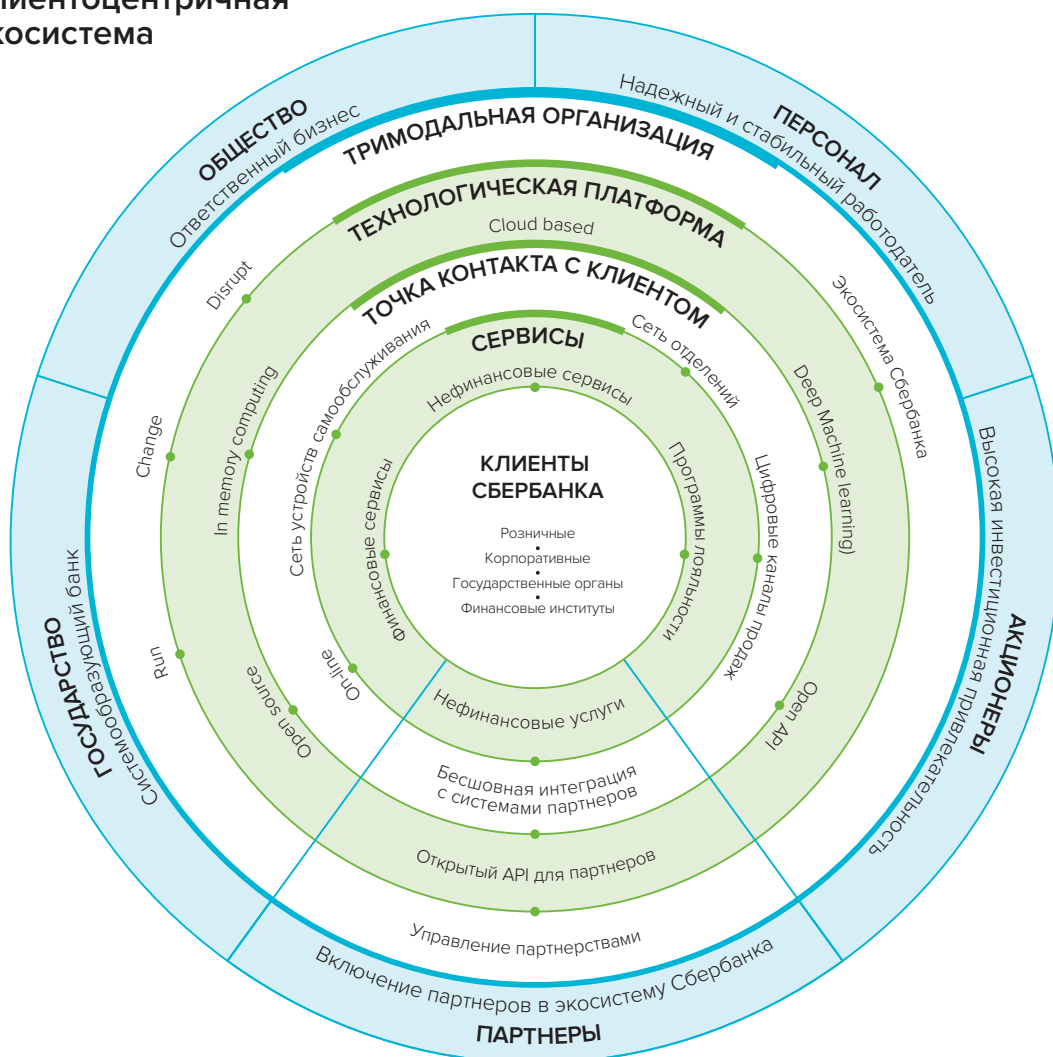
В борьбе за клиентов банк будет поддерживать необходимый уровень лояльности клиентской базы, а значит, стратегии по бизнес-направлениям будут корректироваться в соответствии с этой задачей. Принципы эмпатии и дизайн-мышления должны стать основой при развитии будущих бизнес-моделей работы с клиентами. Интеграция новых подходов к построению работы с клиентскими данными, в том числе Big Data, обеспечит банку возможность «массовой персонализации» предложения для всех категорий клиентов.

» Подробнее о Стратегии Сбербанка на с. 33

Принципы взаимодействия со стейкхолдерами

Клиенты	<ul style="list-style-type: none"> • Банк-партнер, который готов помочь каждому клиенту во всем, что связано с финансами. • Банк, который постоянно совершенствуется, чтобы радовать своих клиентов. • Банк, который ценит каждого клиента. • Банк, которому можно доверять.
Команда	<ul style="list-style-type: none"> • Банк, в котором интересно работать. • Банк, который дает возможность сотрудникам развиваться, работать в котором стремятся профессионалы. • Банк, в котором сотрудники чувствуют себя активными участниками всех процессов. • Банк, который ценит своих сотрудников, заботится о них. • Банк, который обеспечивает своим сотрудникам достойный материальный достаток и положение в обществе.
Общество и государство	<ul style="list-style-type: none"> • Российский банк, активно участвующий в развитии мировой финансовой системы. • Ведущий банк, опора финансовой системы страны, основа ее роста и благополучия. • Активный участник экономического и социального развития каждого региона и города. • Ответственный банк, осознающий последствия своих решений и активно инвестирующий в рост финансовой грамотности и культуры. • Банк, в котором работают люди с активной жизненной позицией.
Акционеры	<ul style="list-style-type: none"> • Банк, приверженный высоким стандартам корпоративного управления, строящий свою работу на принципах открытости, прозрачности и предсказуемости. • Банк, активно внедряющий высокие стандарты социальной ответственности. • Лидер банковского сектора страны, который стремится к максимизации акционерной стоимости. • Банк, последовательно реализующий разумный и профессиональный подход к рискам.

Бизнес-модель Сбербанка – клиентоцентричная экосистема



Тримодальная организация

Для достижения высоких результатов Сбербанк работает в трех режимах





“

Мы завершим начатую несколько лет назад технологическую модернизацию и построим ИТ-системы и технологическую инфраструктуру мирового класса. Мы станем лидерами на рынке по использованию современных цифровых, мобильных и социальных технологий. Мы также хотим войти в число мировых лидеров в сфере кибербезопасности, аналитики и работы с супермассивами данных.

Герман Греф

Президент, Председатель
Правления

Внедрение информационных технологий

Сбербанк стремится сделать технологические инновации частью собственной ДНК, научиться встраивать их в существующие бизнес-процессы, запускать на их основе новые бизнес-модели.

Технологические инновации позволят сделать ИТ-системы, инфраструктуру и процессы Группы:

- **надежными** – через обеспечение высокого уровня надежности и доступности всех ИТ-услуг и за счет упрощения архитектуры, централизации и модернизации инфраструктуры;
- **гибкими** – через обеспечение максимальной скорости вывода продуктов на рынок, увеличение масштабируемости ИТ-систем, упрощение и стандартизацию архитектуры, технологий и процессов;
- **эффективными по затратам** – благодаря максимальной оптимизации затрат на ИТ и общих расходов бизнеса Сбербанка;
- **соответствующими требованиям будущего** – благодаря формированию прочного технологического фундамента для дальнейшего развития банка на срок, превышающий действие новой Стратегии.

Ключевые достижения на современном этапе

Модернизация технологической платформы:

- информационные системы Сбербанка позволяют выдерживать рост транзакционной нагрузки на 40–45 % и пиковой нагрузки на основные системы в среднем на 70 % в год;
- полностью реализована программа централизации ИТ-систем;
- сегодня Сбербанк строит принципиально новую технологическую платформу, не имеющую аналогов в мире.

Надежность:

- доступность критичных систем Сбербанка составляет 99,99 %;
- более чем в 10 раз снижено время технологических простоев: в 2012 году – 800 часов, в 2016 году – 74 часа;
- почти в 20 раз снижено время простоев из-за инцидентов: в 2012 году – 1056 часов, в 2016 году – 54 часа;
- ЦОД «Южный Порт», введенный в эксплуатацию в 2012 году, сертифицирован по общепризнанным стандартам Tier III и Tier Sustainability GOLD;
- в 2016 году началось строительство ЦОД в инновационном центре «Сколково», который станет крупнейшим в Российской Федерации и одним из крупнейших в Европе. Банк меняет подход в управлении ИТ-инфраструктурой от принципа доступности ИТ-систем к качеству и надежности бизнес-сервисов.

Гибкость:

- существенно повысилась скорость запуска новых проектов с ИТ-составляющей: с 7 проектов в 2011 году до 270 – в 2016 году.

Эффективность проектов:

- Сбербанк превосходит ведущие мировые банки по ключевым показателям эффективности ИТ (ИТ-расходы, численность и затраты на ИТ-персонал);
- на фоне роста нагрузки стоимость операции неуклонно сокращается.

Операционная модель:

- Сбербанк снизил численность сотрудников, занимающихся сопровождением клиентских операций, с 58 тыс. человек в 2008 году и до 10 тыс. – 2016 году;
- процессы ИТ-сопровождения Сбербанка сертифицированы по CMMI (Level 3);
- проводится agile-трансформация банка, которая заключается в переходе на метод гибкой разработки («Sbergile»). По ее окончании будут обеспечены максимальная гибкость разработки и максимальная скорость вывода продуктов на рынок.

Супермассивы данных:

- сегодня Сбербанк обрабатывает петабайты (10^{15}) данных;
- анализ больших данных по активности клиентов позволил снизить уровень неработающих кредитов, сократить риски, что, в свою очередь, привело к снижению процентных ставок по кредитам, формированию специальных предложений с более интересными условиями для разных сегментов заемщиков.

Инновации:

- основная стратегическая инновация Сбербанка – создание новой технологической платформы и реализация сервисов на ее основе;
- Сбербанк постоянно исследует появляющиеся технологии с точки зрения возможности их применения и потенциальной пользы;
- основные направления прорывных инноваций в 2016–2017 годах: блокчейн, интернет вещей, машинное обучение, биометрия, облачные вычисления;
- Сбербанк активно вовлекает сотрудников в работу с текущими инновациями: в 2016 году задействовано более 100 тыс. сотрудников, которые подали более 30 тыс. предложений, 13 тыс. из которых были внедрены. Экономический эффект составил более 4 млрд рублей.

Кибербезопасность:

- запущен базовый функционал Security Operations Center, реализующий систему коллективной защиты банковского сообщества от киберпреступлений в реальном времени в концепции Cyber-Security-as-a-Service;
- более 100 млн транзакций в сутки проверяется онлайн.

» Подробнее об информационных технологиях Сбербанка см. в главе «Информационные технологии» на с. 172

Развитие риск-культуры в Сбербанке

Риск-культура является частью корпоративной культуры Сбербанка. Это устоявшиеся нормы поведения сотрудников, направленные на выявление рисков и управление ими. Риск-культура дополняет существующие в Сбербанке формальные процедуры и механизмы и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками.

Пять основных правил, которых придерживается банк для совершенствования риск-культуры

1 Сообщая об ошибках, я забочусь не только о себе, но и о коллегах, ведь на ошибках учатся



2 Я уверен, что конструктивная критика делает лучше мою работу и работу моих коллег



3 От ответственного отношения к рискам зависит доход Банка и каждого



4 Совместными усилиями мы добьемся большего для каждого

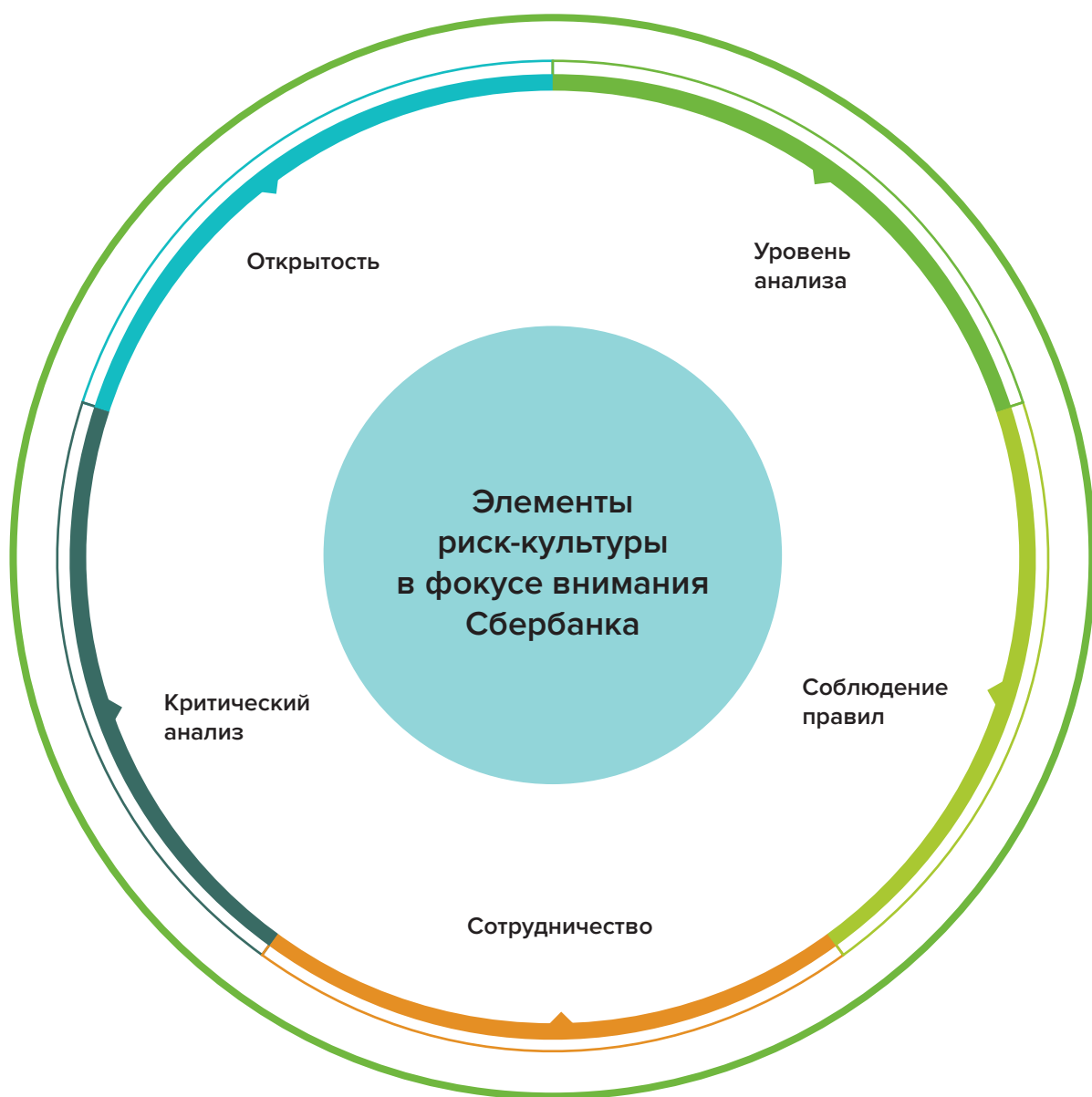


5 Я применяю правила таким образом, что любому очевидна моя приверженность интересам Банка



В настоящее время в Сбербанке реализуется масштабный проект по развитию риск-культуры, сочетающий в себе коммуникационную, образовательную и организационно-методологическую составляющие.

» Подробнее об управлении рисками в Сбербанке на с. 198



Привлекательность для инвесторов

Мы работаем над ростом доходности на акцию, обеспечивая рост стоимости бизнеса для наших акционеров и инвесторов.

Высокие стандарты корпоративного управления, основанные на принципах открытости и прозрачности

8 баллов

из 10 по шкале Национального рейтинга корпоративного управления

Структура Наблюдательного совета на 31 декабря 2016 года, %



Уникальная рыночная позиция и глубокое знание клиентов

Лидер

банковского рынка России

Доли ПАО Сбербанк на российском рынке



Использование

Big Data

и знаний о клиентах из социальных сетей и от сотовых операторов, охват населения от молодежи до пенсионеров

Бизнес

Риск-менеджмент

Технологии

Модель управления

Команда и культура

Ключевые направления

Стратегии

Приверженность выполнению стратегических целей

Сильный бренд



№6 по стоимости бренда
среди европейских банков
и 24-е – среди мировых банков
по итогам 2016 года

Единственный российский бренд в первой сотне
банковского рейтинга и единственный российский
банковский бренд в мировом рейтинге

Brand Finance Global – 500

**Высокий уровень индексов
удовлетворенности клиентов и готовности
рекомендовать сервисы Сбербанка.**

Успешная история трансформации крупнейшего банка:

- сокращение уровней управления;
- централизация и автоматизация функций;
- изменение корпоративной культуры;
- перестройка бизнес-моделей.

Фокус на развитие технологий и инноваций:

- высокоэффективные ИТ-системы;
- сокращение сроков вывода продуктов на рынок;
- реализация Программ Единая фронтальная система (ЕФС) и Платформа поддержки развития бизнеса (ППРБ 18+);
- применение agile-технологий;
- использование краудсорсинга;
- работа с большими данными;
- машинное обучение;
- интернет вещей;
- блокчейн;
- лаборатории инноваций.

Сильная команда менеджеров:

- мозговой центр;
- посещение передовых компаний – лидеров в технологиях;
- наем сотрудников с экспертизой в передовых технологиях;
- свой корпоративный университет;
- сотрудничество с крупнейшими университетами мира.

Основные дочерние банки Группы

Турция

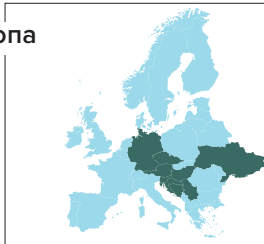


DenizBank A.Ş.

Дочерний банк DenizBank A.Ş. является пятым по размеру консолидированных активов среди крупнейших частных банков Турции и занимает 5,0 % банковского рынка. Отделения банка располагаются в 81 регионе Турции, а филиальная сеть насчитывает 740 отделений. Финансовая группа DenizBank, помимо Турции, представлена также дочерним банком в Австрии DenizBank AG, в России АО «Денизбанк Москва», а также отделением в Бахрейне.

Фокусным направлением для DenizBank A.Ş. является обслуживание турецких клиентов, однако с июля 2013 года для российских клиентов ПАО Сбербанк действует беспроцентное снятие наличных в устройствах самообслуживания DenizBank. Сбербанк и DenizBank A.Ş. проводят совместные коммуникационные и рекламные кампании, реализуют Программу лояльности в России и Турции. В DenizBank A.Ş. разработаны и внедрены методологии по управлению существенными видами рисков в соответствии с подходами Группы, проводятся мероприятия по повышению уровня риск-культуры. В рамках Соглашения с государственным пенсионным фондом Турции ежемесячно в DenizBank A.Ş. открывается порядка 50 тыс. новых пенсионных счетов.

Европа



Sberbank Europe AG

Дочерний банк Sberbank Europe AG (SBE), Австрия функционирует в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, в Республике Сербской на территории Боснии и Герцеговины, а также на Украине; филиал SBE осуществляет деятельность в Германии. Филиальная сеть Группы SBE насчитывает 228 отделений. Группа SBE обслуживает более 673 тыс. корпоративных и частных клиентов.

Развитие корпоративного бизнеса банков SBE направлено на расширение взаимоотношений с дочерними и зависимыми предприятиями крупнейших российских холдингов, а также с ведущими компаниями стран присутствия. Активно развиваются услуги торгового финансирования с привлечением экспортных агентств стран присутствия, синдицированное кредитование.

Филиал в Германии (Sberbank Direct) был открыт в июле 2014 года как полноценный онлайн-банк, который предлагает депозиты частным клиентам по выгодным ставкам и безопасный и понятный пользовательский интерфейс. На 1 января 2017 года объем привлеченных филиалом депозитов составил порядка 1,7 млрд евро, количество клиентов – около 50 тыс. Sberbank Direct предлагает клиентам привлекательные условия краткосрочного финансирования. Sberbank Direct отвечает самым высоким требованиям безопасности на рынке Германии. Сертифицированная банковская платформа обеспечивает мгновенный круглосуточный доступ, легкое открытие счета и максимальную безопасность для онлайн-банковских операций. Sberbank Direct в течение двух

лет занимает первое место в конкурсе FMH Zins-Award – одной из значимых наград в сфере директ-банкинга в Германии. Наряду с этим в 2016 году филиал получил пять наград от авторитетных компаний, включая Институт качества сервиса в Германии (DISQ). Являясь подразделением Sberbank Europe AG, Sberbank Direct входит в австрийскую систему страхования вкладов.

Сбербанк является единственным банком в Чехии, который четыре года подряд входит в топ-3 наиболее дружественных для клиентов банков, что помогло ему существенно нарастить объем розничного и ипотечного кредитования.

Сбербанк Баня-Лука является четвертым по величине банком в Республике Сербской. Сбербанк Баня-Лука достиг показателя узнаваемости бренда в 41 % и стал первым банком в Республике Сербской, предложившим клиентам мобильный банкинг.

В 2016 году Сбербанк в Сербии выпустил более 100 тыс. карт, из которых более 60 тыс. – кредитные. Проведена первая факторинговая сделка в стране и заключено несколько партнерских соглашений, в том числе с крупным ритейлером. Сбербанк также стал первым банком в Сербии, заключившим сделку с Правительством Республики Беларусь по субсидированию процентных ставок в рамках торговых отношений двух стран – поставки автобусов белорусского производства в Сербию.

Сбербанк в Словении запустил в сентябре 2016 года новый карточный продукт – Ide@l Mastercard. Карта пользуется большой популярностью среди клиентов, из которых большинство – новые клиенты банка.

Сбербанк Хорватия был в девятый раз признан лучшим работодателем в банковской индустрии страны и получил награду Employer Partner.

Сбербанк в Венгрии увеличил более чем в три раза долю рынка потребительского кредитования.

Сбербанк в Боснии и Герцеговине активно развивает канал продаж Bank@work: число клиентов за год выросло на треть, а продажи кредитных карт удвоились.

Республика Беларусь



ОАО «БПС-Сбербанк»

Дочерний банк Сбербанка в Республике Беларусь является одним из лидеров на финансовом рынке региона, занимая третье место по размеру активов с долей 7,8 %.

На деятельность дочернего банка в 2016 году оказывали влияние негативные процессы, происходящие в экономике Республики Беларусь: сокращение экономической активности, ухудшение финансового положения большинства предприятий, снижение реальных доходов населения. ВВП Беларуси в 2016 году сократился на 2,6 %. Следствием вышеперечисленных факторов стало ухудшение показателей банковского сектора: доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, за год выросла на 6 п. п. и достигла 12,8 %.

В сложившихся макроэкономических условиях действия дочернего банка были сосредоточены на повышении качества активов, диверсификации источников дохода и оптимизации расходов. Проводимая оптимизация операционных расходов позволила сократить их на 29 %. По итогам 2016 года получена прибыль 76,8 млн российских рублей по национальным стандартам.

Серьезные преобразования коснулись бизнес-модели дочернего банка. В частности, значительно изменен корпоративный бизнес, где работа с крупными и средними клиентами теперь ведется на базе оценки совокупной доходности клиента с учетом его кредитного риска и объема кросс-продаж. Определен фокус развития в сегменте

Казахстан



малого и микро-бизнеса. Клиентам предложены новые сервисы: онлайн-резервирование счета, онлайн-платеж в российских рублях за 30 минут, онлайн-платежи 24x7 в белорусских рублях внутри банка. Розничный бизнес также претерпел изменения: запущен в работу международный процессинговый центр Группы с новой бесконтактной технологией, началось внедрение автоандеррайтинга, число пользователей Сбербанк Онлайн удвоилось и достигло 412 тыс., доля продаж депозитов онлайн выросла до 22 %.

ДБ АО «Сбербанк»

ДБ АО «Сбербанк» имеет 81 структурное подразделение в Казахстане. База активных клиентов насчитывает 33,3 тыс. корпоративных и 769,2 тыс. частных клиентов. Сеть банка насчитывает 1 420 POS-терминалов и устройств самообслуживания.

Чистая прибыль за 2016 год составила 1 286 млн рублей, рентабельность капитала – 4,8 % (здесь и далее в разделе приведены данные по национальным стандартам). Дочерний банк занимает четвертое место по размеру активов в рейтинге банков второго уровня Республики Казахстан.

В 2016 году на фоне роста цен на сырьевые товары в Казахстане наблюдалось улучшение экономического состояния страны. Инфляция почти достигла уровня официального коридора Национального банка Республики Казахстан, завершив год на отметке 8,5 %. Рост ВВП составил 1 %. Экономике поддержали строительство, сельское хозяйство и транспорт, имеющие общую долю в структуре ВВП порядка 18 %.

Тем не менее, в 2016 году ссудный портфель банковского сектора Казахстана сократился на 0,3 %, что объясняется жесткой денежно-кредитной политикой, низким спросом на кредиты, слабым качеством новых заемщиков и работой банков с проблемными кредитами. В дочернем банке ссудный портфель корпоративных клиентов сократился на 14 %, что было результатом плановых погашений по невозобновляемым кредитным линиям заемщиками с ухудшающимися показателями кредитного качества. В то же время розничный портфель кредитов увеличился более чем на 11 % на фоне увеличения ликвидности дочернего банка.

Средства корпоративных клиентов дочернего банка сократились на 6,5 % в результате контрактных оттоков дорогих депозитов. Средства розничных клиентов увеличились на 27,7 %, что стало следствием мер Национального банка по поддержанию банковского сектора за счет увеличения максимальных рекомендуемых ставок по депозитам в национальной валюте, которые способствовали росту объемов депозитов частных клиентов.

Дочерний банк успешно внедряет инновационные технологические решения. Так, в 2016 году было запущено мобильное приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн», для частных клиентов Сбербанк Онлайн внедрена возможность совершения переводов SWIFT в любые банки мира, перевода средств по контактам адресной книги и др.

В 2016 году ДБ АО «Сбербанк» в очередной раз подтвердил статус лидера по участию в государственных программах и в развитии технологичного банковского сектора. Банк занимает первое место среди казахстанских банков по субсидированию и объему гарантий ФРП «Даму», выданных в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса – 2020».

Швейцария

**Sberbank (Switzerland) AG**

В 2016 году основное внимание дочернего банка в Швейцарии Sberbank (Switzerland) AG (SBS) было направлено на развитие новых возможностей в товарном торговом финансировании. Всего в 2016 году на сделки по этому направлению SBS выделил более 2 млрд долларов США.

Банк достиг серьезных результатов в развитии своей платформы. В начале года была построена стратегическая платформа, и зарегистрированы первые сделки STIR (краткосрочные сделки в национальной и иностранной валюте), а также сделки спот по продаже золота. Далее была получена лицензия на торговлю ценными бумагами после проверки швейцарским органом регулирования финансовых услуг FINMA, что значительно повысило репутацию SBS на рынке Швейцарии. В сентябре SBS был принят в качестве зарубежного члена на крупнейшей в мире бирже по торговле драгоценными металлами – Шанхайской бирже золота. Это членство является значительным шагом в развитии деятельности SBS на товарно-сырьевом рынке. В области корпоративного кредитования в 2016 году сказывались ограничения в финансировании в результате санкций, однако благодаря инвестированию средств, полученных от погашенных кредитов, в новые активы объем корпоративного кредитования увеличился.

Украина

**ПАО «СБЕРБАНК»**

Объем реального ВВП Украины за 2016 год увеличился на 2,3 %, что стало максимальным ростом с 2011 года. Зафиксирована минимальная инфляция с 2013 года (12,4 %). В данных условиях Национальный банк Украины в несколько этапов в течение года снизил учетную ставку с 22 до 14 %. Курс гривны девальвировал к доллару США на 12 % – до 27,20 грн. за доллар США.

В 2016 году дочерний банк ориентировался в своей деятельности на качественное обслуживание клиентов, сохранение финансовой устойчивости, соблюдение плана капитализации, активную работу с кредитным портфелем, стабилизацию депозитной базы. За год клиентская база дочернего банка увеличилась: количество корпоративных клиентов увеличилось на 16,8 % – до 40 тыс., количество частных клиентов – на 1 % – до 1 067 тыс. Норматив адекватности регулятивного капитала в рамках утвержденной Национальным банком Украины Программы укрепления капитала выполнялся: CAR (H2) на 1 января 2017 года составил 7,6 % по национальным стандартам.

27 марта 2017 года Сбербанк заключил юридически обязывающий договор о продаже 100 % акций ПАО «СБЕРБАНК» (Украина) консорциуму инвесторов, в который войдут Норвик Банк (Латвия) и белорусская частная компания. Закрытие сделки ожидается в первом полугодии 2017 года после получения одобрений сделки финансовыми и антимонопольными регуляторами соответствующих юрисдикций, включая Латвию и Украину.

Стратегический отчет



С. М. Игнатьев

Председатель
Наблюдательного совета

Обращение Председателя Наблюдательного совета

Уважаемые акционеры!

Невзирая на экономические проблемы последних двух лет, Сбербанк оставался на пути устойчивого развития и продолжал успешную реализацию утвержденной Стратегии.

В ситуации сохраняющейся неопределенности Сбербанк показал высокую степень готовности к первым сигналам восстановления экономики, заработав в 2016 году рекордную прибыль. Такой результат стал возможен благодаря целому ряду факторов. Банк постоянно работает над ростом эффективности, создает и развивает лучшие сервисы для своей многомиллионной клиентской базы в России и за рубежом, совершенствует бизнес-процессы, с каждым годом делая возможности цифрового мира все более надежными и доступными для общества. От лица Наблюдательного Совета Сбербанка хочу поблагодарить многотысячную команду банка за целеустремленность и самоотдачу, и поздравить с прекрасными результатами работы за год.

В 2016 году Наблюдательный совет банка принимал активное участие в решении стратегических вопросов деятельности Сбербанка. На 60 заседаниях совета было рассмотрено более 120 вопросов, включая приоритетные направления – информационные технологии, кибербезопасность, стратегия управления рисками и капиталом. Крайне важно, чтобы международный опыт и стратегическое видение членов Наблюдательного совета помогли Сбербанку достойно встретить вызовы нового времени.

В завершении хочу отметить успехи банка в совершенствовании системы корпоративного управления. В 2016 году Российским институтом директоров была проведена оценка практики корпоративного управления Сбербанком, по итогам которой банку был присвоен максимальный рейтинг среди российских компаний. Также Сбербанк стал обладателем сертификата Международной Комплаенс Ассоциации (ICA), подтверждающего соответствие систем комплаенс-менеджмента банка лучшим международным стандартам и практикам.

Мне очень приятно, что крупнейший банк страны демонстрирует высокие стандарты во всех областях деятельности, направляет максимум ресурсов на развитие успешного современного бизнеса с высокой степенью социальной ответственности, и год от года укрепляет доверие к себе со стороны клиентов, акционеров и партнеров.

С уважением,

С. М. Игнатьев

Председатель Наблюдательного совета

Обращение Президента, Председателя Правления

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

Мы начали прошлый год в условиях нестабильности с довольно консервативными ожиданиями, однако стабилизация цен на нефть и курса рубля помогли российской экономике в 4 квартале 2016 года вернуться к росту после двух сложных лет. При этом политика Банка России оставалась весьма жесткой, что не позволило снизить процентные ставки в экономике до уровня, достаточного для роста спроса на кредиты. На этом фоне активы Сбербанка в 2016 году сократились, при этом благодаря планомерному снижению стоимости фондирования в течение всего года мы несколько раз улучшали прогноз и по итогам года заработали рекордную прибыль за всю историю существования Сбербанка.

По итогам 2016 года чистая прибыль Группы Сбербанк по МСФО составила 541,9 млрд рублей, показатель прибыли на акцию вырос в 2,4 раза, рентабельность капитала составила 20,8 %, что в два раза выше результата 2015 года. По показателю рентабельности капитала Сбербанк занял первое место среди крупнейших европейских банков и пятое место среди 100 крупнейших мировых банков.

Достижение такого результата было бы невозможно без радикальных изменений в бизнес-процессах банка и значительного роста эффективности. Сбербанк продолжает масштабную трансформацию бизнеса, конечной целью которой является преобразование в высокотехнологичную цифровую компанию, способную создавать лучшие инновационные продукты для своих клиентов в постоянно меняющейся и усложняющейся среде.

В 2016 году мы сделали в этом направлении ряд значительных шагов во всех областях нашей деятельности.

В сфере безналичных услуг мы продолжили ускоренное движение к переводу продаж в цифровые каналы. Количество активных пользователей интернет-банка и СМС-сервиса близится к 50 млн. Неуклонно сокращается объем операций с наличными. Доля безналичного оборота по розничным операциям превысила 50 %. В онлайн режиме проводится 100 млн транзакций в сутки. Мы постоянно разрабатываем новые мобильные решения, предвосхищающие ожидания наших клиентов, сокращая время от начала их разработки до запуска. Очевидно, что активный рост в этом направлении будет продолжаться.

Помимо целого ряда инновационных сервисов и проектов в 2016 году мы запустили первую экосистему на рынке недвижимости и, несмотря на резкое усиление конкуренции на рынке ипотечных кредитов, сохранили долю на рынке на уровне 55 %.



Г. О. Греф

Президент,
Председатель Правления

Уже на протяжении нескольких лет мы отслеживаем уровень индекса готовности рекомендовать услуги банка (NPS), считая его одним из ключевых показателей эффективности нашей команды. В 2016 году уровень NPS розничных клиентов вырос на 3 п. п. и достиг 58 %.

В 2016 году мы также проделали большую работу по переводу в цифровые каналы и корпоративных клиентов. Системой дистанционного обслуживания Сбербанк Бизнес Онлайн пользуются 1,4 млн клиентов, через нее клиенты проводят 99 % своих платежей.

Перевод сервисов в цифровые каналы положительно влияет не только на рост объемов нашего бизнеса и создание лучшего клиентского опыта, но и помогает повысить нашу собственную эффективность. В 2016 году благодаря росту использования удаленных каналов мы абсолютно безболезненно смогли сократить количество офисов Сбербанка по обслуживанию юридических лиц в стране более чем на тысячу. Мы также оптимизируем сеть обслуживания розничных клиентов, учитывая при этом необходимость сохранения высокого уровня клиентского сервиса и обеспечивая бесперебойность обслуживания.

Мы продолжили программу эффективности и снижения операционных издержек в 2016 году. Несмотря на проведенную индексацию заработных плат, мы смогли улучшить показатель отношения операционных расходов к доходам до 39,7 %.

Наши внутренние процессы и системы также полностью перестраиваются. В 2016 году мы закончили разработку ядра новой базовой платформы, внедрили основные бизнес-хабы и запустили первые продуктовые фабрики. Реализация этого проекта создала фундамент для появления принципиально новых технологических решений для удержания конкурентоспособности в будущем. Мы также начали внедрение производственного процесса Sbergile, обеспечивающего гибкую разработку новых решений и максимальную скорость их внедрения.

В области управления рисками в 2016 году мы продолжили совершенствовать наши системы, внедрив принципиально новые транзакционные модели оценки субъектов малого предпринимательства и оптимизировав подход к сбору проблемной задолженности физических лиц. Мы продолжаем внедрять новые инструменты, специализированные на работе с большими данными. Использование современных инновационных технологий риск-менеджмента позволяет удерживать качество портфеля существенно выше рынка.

В 2016 году мы добились лидерства в области кибербезопасности в России и планируем активно развивать это направление для защиты клиентов, активов банка и акционеров. Подразделениями безопасности банка в этом году предотвращено более 1 млн подозрительных операций на сумму около 17 млрд рублей.

Благодаря сверхплановой реализации программы «Надежность 99,99» почти в два раза сокращено время простоя систем из-за инцидентов.

Будучи системно значимым банком в России мы видим одной из своих важнейших задач повышение доступности и удобства банковских услуг, и в конечном итоге повышение качества жизни общества. В 2016 году мы запустили проект «Особый банк», призван-

ный сделать сервисы банка максимально комфортным для клиентов с инвалидностью.

В прошлом году мы отметили 175-летие Сбербанка. К этой дате мы запустили проект «Искусство сохранять», позволивший россиянам бесплатно посетить крупнейшие национальные и региональные музеи в 28 музеях 27 городов страны – и многие музеи в результате показали рекорды посещаемости. Также с большим успехом прошла первая в России выставка тактильных картин для незрячих и слабовидящих, реализованная совместно с ГМИИ им. А.С. Пушкина.

Несколько лет назад мы встали на путь больших перемен, без которых невозможно сохранить и лидерство в современном мире. Культура изменений уже стала частью повседневной жизни многотысячной команды Сбербанка, мы научились не бояться нового и открыто смотреть в будущее, создавая его своими руками уже сегодня. Мне очень приятно видеть дружную команду увлеченных своим делом профессионалов, нацеленных на самосовершенствование и достижение высших результатов – это лучшая отдача от инвестиций в развитие сотрудников и корпоративной культуры.

В заключение хочу поблагодарить наших акционеров за доверие, оказываемое нашей команде. Благодаря вашей вере и поддержке капитализация Сбербанка в 2016 году выросла на 71 %, укрепив лидирующие позиции банка по этому показателю среди европейских и мировых банков. Мы приложим все усилия, чтобы оправдать ваши ожидания, развиваясь и создавая дополнительную стоимость бизнеса и впредь.

От имени Правления

Г. О. Греф

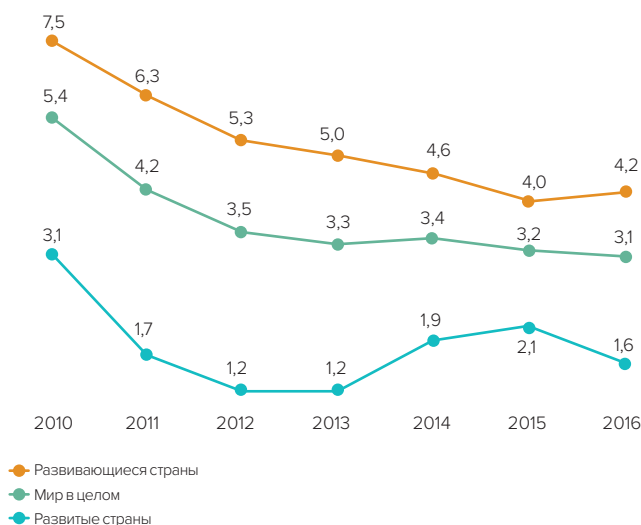
Президент, Председатель Правления

Обзор рынка

Макроэкономика

Ситуация на мировых товарных и финансовых рынках в 2016 году стабилизировалась, что сразу же позитивно отразилось на состоянии экономики России. Цены на нефть росли, и к концу 2016 года они находились выше отметки в 50 долларов США за баррель.

Темпы роста ВВП 2010–2016 годов (по данным МВФ), в % к предыдущему году



Темпы роста мировой экономики в 2016 году замедлились по оценке МВФ до 3,1 % в год после 3,2 % в 2015 году. Снижались и темпы роста мировой торговли – до 1,2 % в 2016 году после 2,0 % в 2015 году. Таким образом, риски потрясений на мировых рынках остаются высокими, но ситуация внушает оптимизм.

Развивающиеся рынки стали локомотивом мирового роста

Во-первых, замедление экономического роста в развивающихся экономиках сменилось ускорением – до 4,2 % в 2016 году после 4 % в 2015 году. Активизировался экономический рост в Индии, стабилизировалась экономика Китая, закончилось падение в Бразилии. В посткризисный период именно развивающиеся рынки стали локомотивом мирового роста, так что ускорение их роста – это важная особенность 2016 года.

Во-вторых, наблюдаемое замедление темпов роста развитых стран до 1,6 % в 2016 году после 2,1 % в 2015 году вполне закономерно. В этих странах экономика приближается к своему потенциалу и расти быстро становится все труднее. В экономике США безработица снизилась до докризисного уровня; продолжается процесс нормализации денежной политики. В еврозоне рост активизировался по мере снижения остроты накопленных за докризисный период дисбалансов, а нормализация денежной политики еще впереди.

Российская экономика

Продолжавшаяся на протяжении восьми кварталов рецессия стала самой долгой за новейшую историю страны: российская экономика потеряла примерно 5 % ВВП и пять лет развития. Однако целый ряд показателей указывает на то, что острая фаза кризиса уже пройдена, и темпы роста экономики восстанавливаются.

Наиболее вероятным сценарием является дальнейшая адаптация экономики и выход на темпы роста 1,5–2 % в среднесрочной перспективе. Вместе с тем, риски ухудшения макроэкономической ситуации сохраняются. Ключевыми рисками остаются неблагоприятная динамика цен на нефть и газ, а также новые санкции против России.

Итоги 2016 года

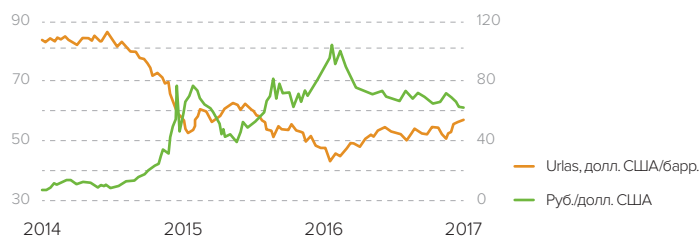
Динамику экономического развития России в 2016 году можно оценить как положительную. Сокращение ВВП оценивается Росстатом в 0,2 % по сравнению с сокращением на 2,8 % в 2015 году. В годовом выражении спад ВВП сменился ростом: с 0,4 % спада в первом квартале до 0,3 % роста в четвертом квартале 2016 года. Сокращение розничной торговли и строительства было компенсировано ростом промышленности, транспортного сектора и сельского хозяйства.

Российскую экономику тормозят слабый потребительский и инвестиционный спрос. Слабый потребительский спрос объясняется снижением реальных располагаемых доходов на 5,9 % за 2016 год. В то же время розничное кредитование вышло из стагнации и по итогам года продемонстрировало рост на 1,4 % (без учета валютного курса). Инвестиции в основные средства замедлили падение к концу года, что позволяет ожидать дальнейшего восстановления инвестиционной активности.

Инфляция замедлялась на протяжении 2016 года под давлением жесткой денежной политики, слабого внутреннего спроса и снижения девальвационного и санкционного давления. В годовом выражении инфляция замедлилась с 12,9 % в декабре 2015 года до 5,4 % в декабре 2016 года. Это позволило Банку России дважды снизить ключевую ставку на 0,5 п. п., в июне и сентябре, до итоговых 10 %. Однако ввиду сохраняющихся инфляционных рисков Банк России планирует сохранять жесткую политику.

Цены на нефть за 2016 год выросли. Средняя цена марки Urals по итогам 2016 года составила 42,1 доллара США за баррель. Курс российского рубля определялся динамикой цен на нефть и геополитическими рисками, а средний курс доллара США по итогам 2016 года составил 67 рублей. Отток капитала замедлился до 19,2 млрд долларов США против 58,2 млрд долларов США в 2015 году. При этом банковский сектор, напротив, показал приток капитала в 1,1 млрд долларов США за счет продажи иностранных финансовых активов. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год практически не изменился, закончив год на отметке 513,4 млрд долларов США.

Динамика стоимости нефти Urals и курса рубля к доллару США



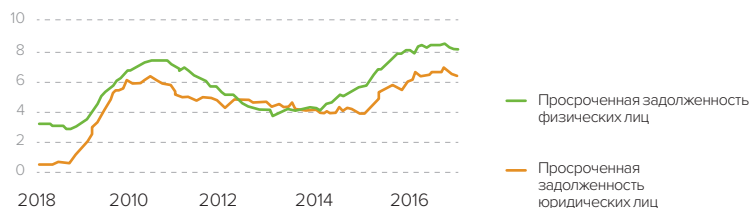
Банковский сектор России

В 2016 году Банк России начал процесс снижения ключевой ставки и одновременно продолжил ликвидацию банков, проводящих рискованную кредитную политику и нарушающих законодательство и требования риск-менеджмента. Число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 733 до 623.

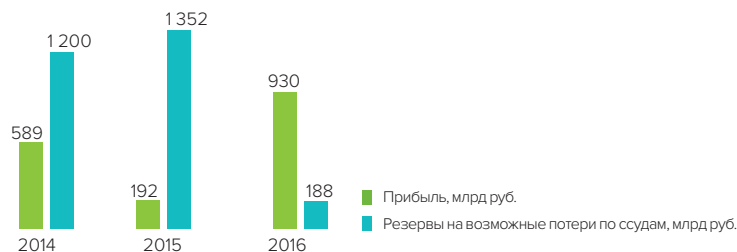
Основные показатели банковской системы

В течение года динамика курса рубля была достаточно волатильной, что повлияло на нестабильную динамику активов банков: за 2016 год они сократились на 0,4 % (в 2015 году рост составил 6,9 %).

Рост уровня просроченной задолженности прекратился



Прибыль банковского сектора восстанавливается после провала в 2015 году



За 2016 год кредитный портфель банковской системы сократился на 4,2 %, в то время как годом ранее наблюдался рост на 5,6 %. При этом объем кредитов предприятиям снизился на 5,9 % (годом ранее рост составил 13,4 %), а объем кредитов населению вырос на 1,1 %, что, напротив, лучше 2015 года, когда наблюдалось сокращение портфеля на 5,7 %.

Ситуация с объемом просроченной задолженности в банковской системе несколько улучшилась за счет списания проблемной задолженности в конце года. Уровень просроченной задолженности по кредитам за год изменился с 6,5 до 6,4 %. Снижение наблюдалось по кредитному портфелю как частных, так и корпоративных клиентов. Уровень «плохих долгов» населения снизился с 8,1 до 7,9 %, предприятий – с 6,1 до 5,9 %. При этом объем просроченных кредитов за год сократился на 6,3 %. Резервы на возможные потери по ссудам сократились на 2,3 %. Отношение резервов к кредитному портфелю выросло с 9,3 до 9,5 %.

Средства корпоративных клиентов, привлеченные банками, сократились на 8,9 % (годом ранее прирост составил 14,1 %). Банки продолжали активно гасить долги перед Банком России и сократили эту статью на 49,2 % (годом ранее – на 42,3 %). Вклады населения выросли на 4,2 % (годом ранее прирост составил 25,2 %). При этом почти весь прирост сформировался в четвертом квартале, когда рынок увеличился на 3,8 %.

По итогам 2016 года прибыль банковской системы составила 930 млрд рублей, что существенно выше показателя 2015 года – 192 млрд. Доля убыточных банков выросла из-за сокращения общего числа кредитных организаций: из 623 действующих кредитных организаций 2016 года с убытками закончили 28,6 % от их общего числа, годом ранее – 24,6 %.

930

млрд рублей

прибыль банковской системы
по итогам 2016 года

Сбербанк сохранил лидирующие позиции во всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации

Сбербанк на рынке России

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

	2014	2015	2016
Активы	29,1	28,7	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	35,0	32,2	31,7
Кредиты частным клиентам	35,9	38,7	40,1
Средства корпоративных клиентов	21,9	25,0	22,1
Средства частных клиентов	45,0	46,0	46,6
Капитал	28,7	29,7	33,5

В 2016 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными. Однако на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка немного снизилась. На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля, Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов.

Прогноз макроэкономических показателей и банковского сектора на 2017 год

Согласно базовому сценарию, прогноз на 2017 год остается умеренно позитивным при сохранении стоимости нефти около 50 долларов США за баррель и валютном курсе у отметки 64 рубля за 1 доллар США. Ожидается восстановление роста ВВП до уровня 1,2 % и стабилизация инфляции на уровне 5 %.

Базовый прогноз на 2017 год¹

1,2	64	5	-30
Рост ВВП (%, среднее)	Курс рубля (рублей/ доллар США)	Инфляция (%, среднее)	Отток капитала (млрд долларов США, за период)

Номинальный темп роста в 2017 году, %

Номинальный темп роста в 2017 году, %	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Корпоративные депозиты	Розничные депозиты
Сектор	5–7 %	5–7 %	6–8 %	7–9 %
Сбербанк	В соответствии с сектором	Немного лучше, чем сектор	В соответствии с сектором	В соответствии с сектором

¹ Данный прогноз был опубликован 16 декабря 2016 года. Сбербанк оставляет за собой право пересматривать прогнозные показатели в течение года в зависимости от влияния внешних факторов.

Сбербанк на международных рынках

Сбербанк развивает бизнес на рынках других стран через сеть дочерних банков и финансовых компаний.

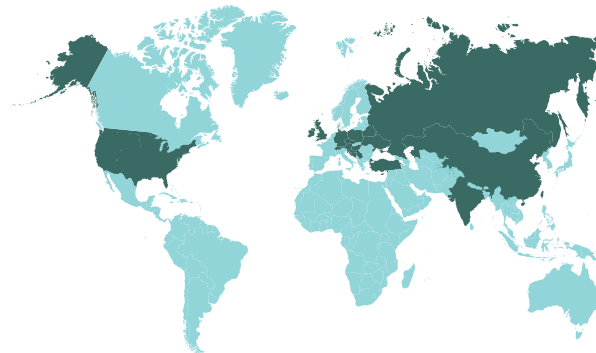
География присутствия Сбербанка

Дочерние банки:

- Казахстан
- Беларусь (с представительством в Польше)
- Швейцария
- Австрия (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, на Украине и филиалом в Германии)
- Турция (с дочерним банком в Австрии)
- Украина

Финансовые компании:

- Казахстан
- Беларусь
- Ирландия
- США
- Великобритания
- Кипр

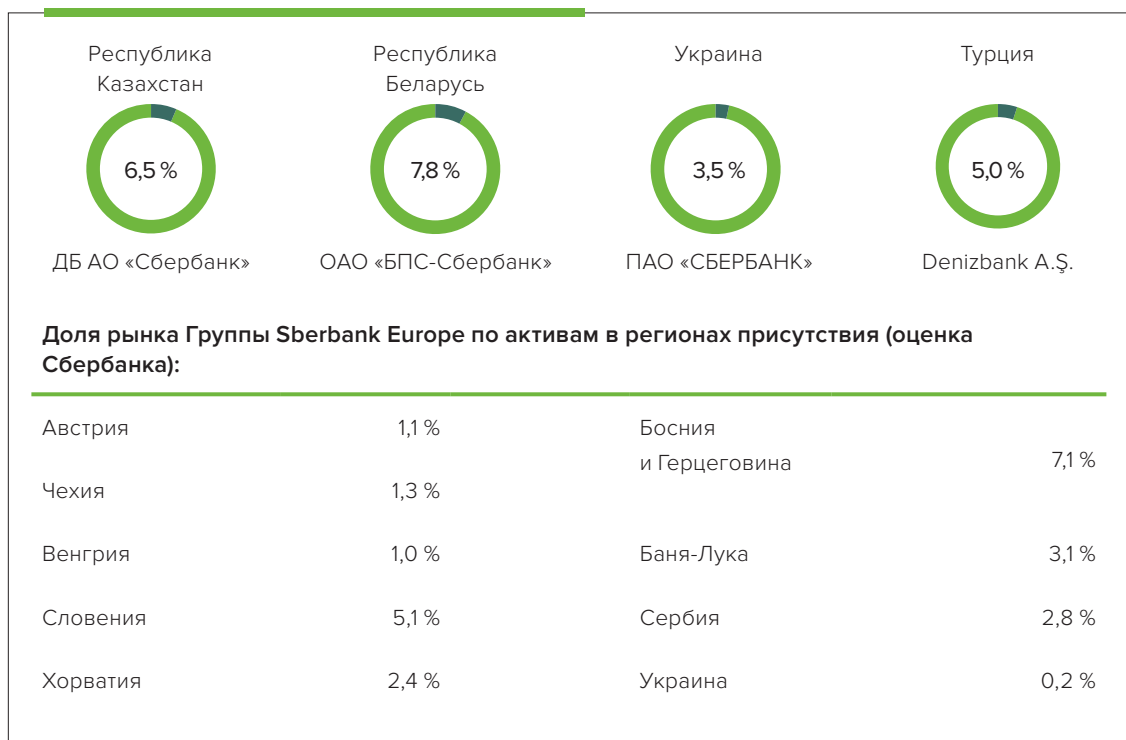


Дочерние банки функционируют в Республике Казахстан, Республике Беларусь (с представительством ОАО «БПС-Сбербанк» в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, на Украине и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии), Украине. Финансовые компании осуществляют свою деятельность в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, США, Великобритании и на Кипре

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг частным 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.

В Индии Сбербанк представлен филиалом ПАО Сбербанк в г. Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.Ş. Кроме того, Сбербанк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Сбербанка и его клиентов в регионах присутствия.

Доля рынка по активам в странах присутствия:



Данные по количеству сотрудников и клиентов

Дочерние банки	Количество сотрудников, тыс. человек	Количество клиентов, млн человек
ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан)	3,5	1,3
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	2,6	1,6
ПАО «СБЕРБАНК» (Украина)	2,0	1,1
Denizbank A.S. (Турция)	14,7	10,1
Группа Sberbank Europe	4,3	0,7

Стратегия и ее реализация

Миссия

Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

2016 год стал знаковым для Сбербанка – банку исполнилось 175 лет. С момента основания Сбербанк концентрировался на формировании доверительных и устойчивых отношений с клиентами, что отражено в Миссии и Ценностях.

Ценности

Я – лидер	Мы – команда	Все – для клиента
Ответственность Я принимаю ответственность за себя и за то, что происходит вокруг	Помощь Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат	Клиентоцентричность Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов
Честность Я честен с собой, коллегами и клиентами	Развитие Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам	Ожидания Мы превосходим ожидания клиентов
Совершенство Я совершенствую себя, наш банк и наше окружение, делая лучшее на что способен	Доверие Мы открыты, уважаем коллег и доверяем друг другу	Радость Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством услуг и отношением



“

В каждой работе важно уважение, скажу больше – любовь. Любовь к клиентам, к своей команде, коллегам. Внимательное, чуткое отношение, умение поддержать, поделиться позитивными эмоциями – вот основа наших побед.

Герман Греф

Президент,
Председатель Правления

Сбербанк является главным банком страны, что определяет беспрецедентные требования к нам как финансовому институту: мы являемся индикатором здоровья и стабильности финансовой системы России. Сбербанк является партнером для подавляющего числа жителей (более 83 млн) и предприятий России (1,8 млн).

Банк выстраивает доверительные и ответственные отношения не только с клиентами, но и другими стейкхолдерами: государством, акционерами, сотрудниками и партнерами. Это является безусловным приоритетом и отражено в Политике Сбербанка в области корпоративной и социальной ответственности, соответствующей стандартам ISO 26000 и направленной на управление взаимоотношениями со стейкхолдерами и гармонизацию воздействия Сбербанка на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

В 2016 году был пройден экватор Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг. (далее – Стратегия). Несмотря на беспрецедентную турбулентность в 2015 году, бизнес-модель и все ключевые системы прошли проверку на устойчивость. В 2016 году Сбербанк вернулся на траекторию успешной реализации Стратегии и встал в один ряд с наиболее успешными банками мира.

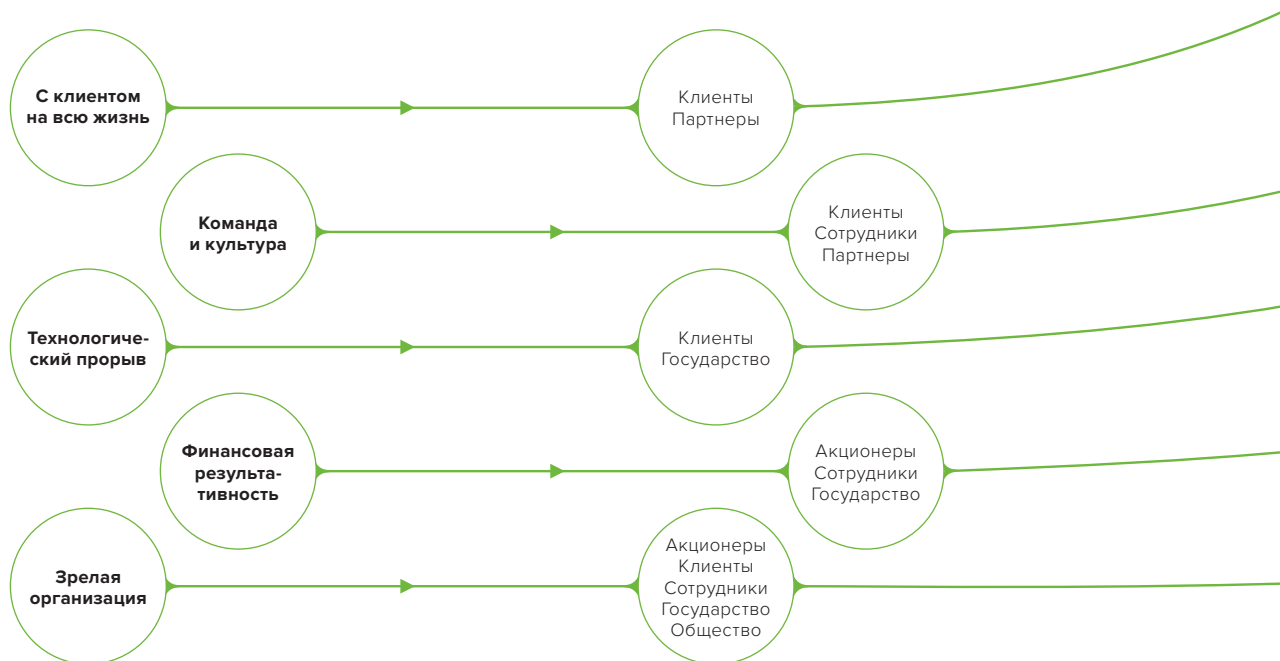
Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.

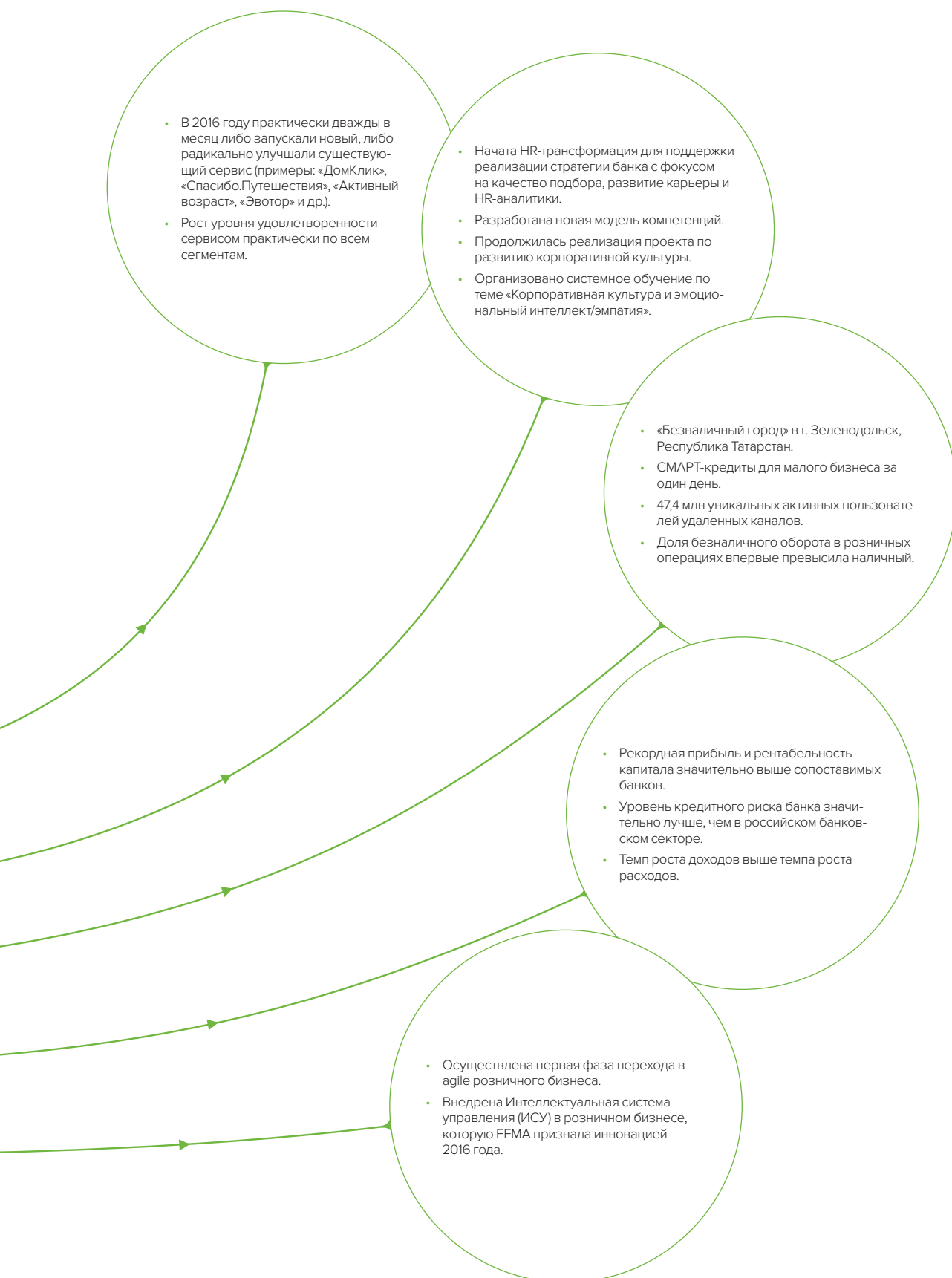
Основные направления Стратегии утверждены Наблюдательным советом в ноябре 2013 года. Они по-прежнему сохраняют свою актуальность и определяют вектор развития Сбербанка:

- **с клиентом на всю жизнь:** мы будем строить очень глубокие доверительные отношения с нашими клиентами, станем полезной, иногда незаметной и неотъемлемой частью их жизни. Наша цель – превосходить ожидания наших клиентов;
- **команда и культура:** мы стремимся к тому, чтобы наши сотрудники и корпоративная культура Сбербанка стали одними из основных источников нашего конкурентного преимущества;
- **технологический прорыв:** мы завершим технологическую модернизацию Сбербанка и научимся интегрировать в наш бизнес все самые современные технологии и инновации;
- **финансовая результативность:** мы повысим финансовую отдачу нашего бизнеса благодаря более эффективному управлению расходами и соотношением риска и доходности;
- **зрелая организация:** мы сформируем организационные и управленческие навыки, создадим процессы, соответствующие масштабу Группы Сбербанк и нашему уровню амбиций.

Фундаментальные тренды, зафиксированные в Стратегии, радикально не изменились, однако их эволюция и ускоряющееся развитие заставляет нас выходить за рамки задач, определенных в Стратегии.

Стратегия успешно реализуется, и по каждому направлению достигнуты очевидные успехи, заметные всем стейкхолдерам.





Инструменты взаимодействия со стейкхолдерами

Стейкхолдеры	Инструмент	Описание	Охват
Клиенты	Исследования, опросы клиентов	С целью изучения потребностей клиентов проводятся исследования отношения потребителей к финансовым услугам в целом, и в частности – к услугам и сервисам Сбербанка, а также исследования поведения и стиля жизни клиентов для разработки ценностного предложения для них. Для получения обратной связи от клиентов действует комплексная система «Голос клиента»	Сбербанк, все дочерние банки
Сотрудники	Мероприятия; каналы внутренних коммуникаций	<ul style="list-style-type: none"> Опросы вовлеченности, пульс-опросы и замеры атмосферы в командах; оценка удовлетворенности сотрудников объемом и качеством внутренних сервисов – система «Голос внутреннего клиента»; прямая линия Президента и других руководителей; линии информирования по вопросам корпоративной этики; встречи с лучшими сотрудниками; каналы коммуникаций: корпоративный портал, корпоративное ТВ, общесбербанковские рассылки и др.; для менеджмента – ежемесячные Встречи лидеров, ежегодный Форум лидеров 	Сбербанк, дочерние банки и компании
Общество	Мероприятия; каналы внешних коммуникаций	<ul style="list-style-type: none"> Активность в медиасреде: рассылка пресс-релизов, комментариев, интервью спикеров Сбербанка, проведение пресс-брифингов и пресс-конференций, организация пресс-туров; публикация существенных фактов и отчетности Сбербанка в федеральных СМИ в соответствии с требованиями к раскрытию информации 	Сбербанк, дочерние банки и компании
Акционеры	Мероприятия; исследование; заседания Комитета	<ul style="list-style-type: none"> Ежегодное исследование восприятия Сбербанка инвесторами Perception study, оценка сильных и слабых сторон инвестиционной истории (корпоративное управление, Стратегия, Дивидендная политика, качество раскрытия информации и коммуникации с инвесторами) в динамике и в сравнении с другими международными компаниями финансового сектора; заседания Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами с участием руководства Сбербанка в г. Москве и в территориальных банках с целью обсуждения актуальных для частных миноритарных акционеров тем; раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства 	Международные и российские институциональные инвесторы, частные инвесторы

Стейкхолдеры	Инструмент	Описание	Охват
Государство	Мероприятия; каналы внешних коммуникаций	<ul style="list-style-type: none"> Мониторинг нормотворческой деятельности государства, принятых и разрабатываемых федеральных законов и нормативных актов Банка России. Оценка регуляторных рисков, формирование позиции Сбербанка в отношении готовящихся регуляторных изменений; разработка предложений по совершенствованию правового регулирования в случае обнаружения в нем пробелов и противоречий. Формирование Плана регуляторных инициатив, утверждаемых Правлением Сбербанка. Направление обоснованных и аргументированных предложений в федеральные законодательные и исполнительные органы государственной власти и Банк России; участие в совещаниях, рабочих группах, круглых столах, конференциях, парламентских слушаниях, консультативных и экспертных советах и иных мероприятиях, проводимых федеральными законодательными и исполнительными органами государственной власти, Банком России по законопроектам и проектам нормативных актов, несущим для Сбербанка регуляторный риск, а также по предложениям о совершенствовании правового регулирования; участие в проводимых федеральными органами исполнительной власти процедурах общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов и оценки их регулирующего воздействия на ведение бизнеса 	<p>Федеральное Собрание, Правительство Российской Федерации, Администрация Президента, федеральные органы исполнительной власти: Министерство финансов Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, Министерство связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Министерство труда Российской Федерации, Федеральная налоговая служба, Федеральная анти-монопольная служба и др.</p> <p>Банк России</p>
СМИ	Мониторинг и анализ тематик СМИ	Ежедневный/еженедельный мониторинг СМИ в регионах присутствия и в сети интернет с подготовкой аналитических отчетов для топ-менеджмента и оперативных обзоров рынка и прессы, в том числе ежедневный мониторинг негативных публикаций в СМИ и обращений клиентов через государственные надзорные органы	Федеральные и региональные российские и зарубежные СМИ, социальные медиа

Приоритеты 2017 года

В ответ на внешние вызовы и в целях ускорения внутренней трансформации Сбербанк сформулировал ключевые общебанковские приоритеты на 2017 год:

- сокращение time-to-market;
- повышение эффективности и производительности процессов, в том числе за счет автоматизации и роста доли STP (непрерывной обработки данных);
- персонализация обслуживания клиентов на основе аналитики данных;
- повышение скорости и качества принятия решений.

Статус реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг. по основным направлениям

Финансовая результативность

В части финансовой результативности Сбербанк достиг цели Стратегии по показателям рентабельности, эффективности и достаточности капитала, несмотря на сохранение кризисных явлений в экономике.

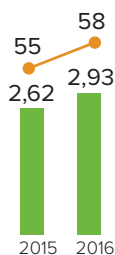
		2016	Цель 2018 ¹
Рентабельность и капитал ➤	Рентабельность капитала ➤	21 %	~18 %
	Достаточность капитала первого уровня ➤	12,3 %	>10 %
Эффективность ➤	Расходы к доходам ➤	39,7 %	<40 %
	Расходы к активам ➤	2,6 %	<2,5 %
Рост ➤		2016/2013	2018/2013
	Чистая прибыль ➤	x1,5	x1,8+
	Активы ➤	x1,4	x1,8

¹Примечание: Финансовые цели Стратегии были пересмотрены в сентябре 2015 года в связи с развернувшимся внешнеполитическим противостоянием, введенными против Российской Федерации, а затем и против Сбербанка санкциями со стороны США и Европейского союза, ухудшением ожиданий относительно качества ссудного портфеля. Изменения Стратегии были утверждены Наблюдательным советом.

Количество активных розничных клиентов, млн

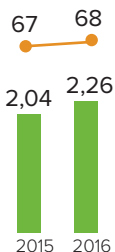


Розничный сегмент



■ Количество продуктов на клиента, шт.
 — Индекс удовлетворенности и лояльности клиентов (NPS)², %

Корпоративный сегмент



■ Количество продуктов на клиента, шт.
 — Индекс удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов (TRIM)³, баллы

С клиентом на всю жизнь

Розничные клиенты

Клиентами Сбербанка является практически все население России, и мы гордимся тем, что количество наших активных розничных клиентов продолжает увеличиваться.

В 2016 году было уделено огромное внимание вопросам повышения качества обслуживания клиентов и работе с обращениями. Для этого была внедрена система запроса обратной связи от клиентов. Каждый третий клиент получил приглашение принять участие в таком опросе, всего клиентам направлено более 30 млн СМС. «Слышать голос клиента» – один из важнейших приоритетов во взаимодействии Сбербанка с клиентами, что позволяет нам с уверенностью говорить о росте удовлетворенности уровнем сервиса Сбербанка. Высокая удовлетворенность уровнем сервиса была достигнута в премиальных каналах обслуживания («Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер») и Сбербанк Онлайн. Удовлетворенность уровнем сервиса существенно влияет на уровень лояльности наших клиентов и готовность рекомендовать Сбербанк своим друзьям и знакомым – данный показатель в 2016 году снова вырос по отношению к предыдущему году (с 55 до 58 %). Прогресс был отмечен в наиболее многочисленных сегментах (молодежь, социальный, массовый), а в сегментах, ориентированных на более высокий уровень обслуживания (массовый высокодоходный и ВИП-клиенты), показатель лояльности клиентов сохранился на уровне прошлого года.

Результатом этой работы стал рост количества продуктов на клиента (2,9 в 2016 году по сравнению с 1,7 в 2013 году), что свидетельствует об углублении отношений Сбербанка с клиентами и способствует росту операционного дохода на клиента.

Последние несколько лет Сбербанк активно создавал инфраструктуру и формировал привычку использования удаленных каналов обслуживания при осуществлении финансовых операций.

Корпоративные клиенты

Клиентами Сбербанка являются 1,8 млн клиентов корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Мы разделяем их на сегменты, исходя из их размера и потребностей: «Малый и микро-бизнес», «Крупный и средний бизнес», «Региональный государственный сектор», «Оборонно-промышленный комплекс», «Крупнейшие клиенты».

Изменение предпочтений корпоративных клиентов происходит не так быстро, как у розничных, особенно более крупных клиентов. Однако, ключевые тренды, такие как обеспечение скорости, простоты и удобства, приобретают все большее влияние на организацию обслуживания корпоративных клиентов. Примерами таких продуктов стали SMART-кредиты (преодобренные предложения), пилотируемые в банке.

²NPS – индекс готовности клиентов рекомендовать Сбербанк друзьям и знакомым; CSI – индекс удовлетворенности клиентов. Ключевой вопрос диагностики: «Насколько Вы в целом остались довольны сегодняшним посещением Сбербанка?» Оценка осуществляется по 10-балльной шкале, где 1 – совсем не доволен, а 10 – очень доволен.

³TRIM – индекс удовлетворенности и лояльности клиентов. На основе выборки из нескольких тысяч компаний, куда входят не только клиенты Сбербанка, выявляются факторы, влияющие на репутацию и имидж банка, сильные и слабые стороны в сравнении с конкурентами (англ. Measuring, Management, Monitoring).

В 2016 году была запущена Интеллектуальная система управления (ИСУ) для корпоративных клиентов по аналогии с Блоком «Розничный бизнес». Она предназначена для постановки целей нашим сотрудникам по взаимодействию с клиентами и мониторингу отклонений. В 2016 году через ИСУ Сбербанк управлял отклонениями по направлениям продаж в сегментах «Крупный и средний бизнес», «Малый и микро-бизнес», «Региональный государственный сектор». В результате существенно возросла производительность клиентских менеджеров: количество сделок увеличилось в три раза относительно 2015 года.

Команда и культура

Сотрудники – ключевое конкурентное преимущество и основа успеха Сбербанка. Группа стремится, чтобы сотрудники были достойным лицом Сбербанка во взаимодействии с клиентами, являлись лидерами вне зависимости от занимаемой должности и несли ответственность за себя и свою работу. Группа активно поддерживает профессиональный и личностный рост сотрудников, чтобы их развитие содействовало улучшению работы Сбербанка. Переход к новому уровню лидерства в Группе предъявляет новые требования к руководителям не только как к эффективным менеджерам, но и как к наставникам для своих команд. Задача Сбербанка – создавать и поддерживать в сотрудниках уровень вовлеченности, который обеспечит Сбербанку не только высокое качество оказания услуг клиентам, но и поддержку со стороны сотрудников при трансформации бизнес-модели.

Сбербанк формирует такую культуру и HR-практики, которые помогут ему стать самой клиентоориентированной, инновационной и быстрой технологической компанией в России. Развитие человеческого капитала и управление талантами – ключевая предпосылка долгосрочного и устойчивого развития. Первоочередной задачей мы видим формирование базиса – компетенций будущего для наших сотрудников, так как к 2020 году, по прогнозу World Economic Forum, только 57 % текущих навыков сохраняют свою актуальность.

В 2016 году была разработана новая модель компетенций сотрудников, а в течение 2017 года мы планируем полностью интегрировать новые компетенции во все HR-процессы: подбор, продвижение, развитие, удержание. Модель содержит шесть компетенций: решение проблем, достижение результата / ответственность, инновационность, клиентоцентричность, развитие команд / сотрудничество, управление собой.

На горизонте реализации Стратегии мы стремимся войти в топ-5 работодателей, для чего мы будем реализовывать следующие задачи:

- обеспечивать качественный подбор (внешний/внутренний) и адаптацию;
- снижать себестоимость функции HR для Группы;
- строить инфраструктуру HR для тримодальной организации.

Сбербанк работает над созданием системы непрерывной диагностики корпоративной культуры и вовлеченности. Уже сделаны первые шаги по переходу от ежегодного всеобщего опроса вовлеченности к постоянным точечным пульс-замерам вовлеченности, атмосферы в команде и стилей лидерства в отдельных подразделениях и территориях. Ведется постоянная работа с результатами, дополнительно осуществляется качественная диагностика корпоративной культуры с помощью фокус-групп и фасилилируемых встреч с сотрудниками. Дополнительно мы изучаем и пилотируем возможности оценки атмосферы в команде и взаимодействия между сотрудниками с помощью новых инструментов социометрии.

Для мониторинга динамики изменения корпоративной культуры Сбербанка были выбраны следующие показатели:

- уровень вовлеченности сотрудников 75,6 п. п. (65 п. п. в Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.);
- готовность сотрудников рекомендовать Сбербанк как работодателя (ENPS 72,6 п. п., ранее 65,5);
- уровень использования наставнического стиля лидерства руководителями Сбербанка (57,9 %, требует улучшения).

Технологический прорыв

Приоритетными в развитии технологической платформы Сбербанка являлись следующие направления.

Надежность и безопасность:

- обеспечение надежности и производительности автоматизированных систем с учетом обеспечения запаса, необходимого для роста бизнеса. В 2016 году был достигнут уровень надежности 99,99 % для критических АС в режиме 24 × 7;
- упрощение и унификация ИТ-ландшафта Сбербанка для повышения удовлетворенности, лояльности внешних и внутренних клиентов, повышения качества и удобства обслуживания: по итогам 2016 года было выведено из эксплуатации около 700 нецелевых АС, что выше плана на 66 %;
- в силу роста объема и доли операций, проводимых в удаленных каналах обслуживания, кибербезопасность становится важнейшим элементом обеспечения стабильности функционирования Сбербанка и защиты клиентов. В 2016 году Сбербанк ежедневно отражал более 1,5 тыс. кибератак в день.

Инновационная инфраструктура:

- на базе лабораторий инноваций в Сбербанке проходит пилотирование новых технологий с точки зрения их применения в финансовой деятельности;
- лаборатории инноваций охватывают все ключевые функции банков (розничные, корпоративные, кибербезопасность, общеканковские), что позволяет в оперативном режиме тестировать новые бизнес-модели и отклик клиентов на новые продукты.

Зрелая организация

В 2016 году Сбербанк начал реформировать модель управления банком и наибольшего прогресса добился во внедрении agile-подходов в головном офисе.

В первом квартале 2016 года Правлением Сбербанка было принято решение о подготовке к запуску agile-трансформации с целью внедрения практик, позволяющих ускорить разработку продуктов для клиентов. Уже в третьем квартале 125 agile-команд – это более 1 тыс. представителей розничного бизнеса и ИТ – приступили к работе.

Отличительными характеристиками нового подхода стали:

- ориентация на конечный результат, когда работающий продукт важнее исчерпывающей документации;
- работа кросс-функциональной команды в режиме full-time над одной задачей E2E при наличии полномочий для ее завершения, что сокращает уровни управления и уводит Сбербанк от иерархичной модели взаимодействия;
- абсолютная прозрачность, понятная ответственность и вклад каждого участника команды в конечный результат – все это достигается за счет соблюдения несложных правил взаимодействия (приоритезация и распределение задач, подведение итогов и открытое обсуждение проблем).

Первые месяцы работы по новой методологии показали оптимистичные результаты:

- вовлеченность сотрудников agile-организации выше, чем у сотрудников, работающих по традиционной модели;
- несмотря на короткий срок работы, скорость реализации проектных задач в agile выгодно отличается от проектов по методологии waterfall;
- все команды в agile выполняют свои цели на 100 %.

Сбербанк продолжит переход в agile-организацию и до конца 2017 года планирует перевести в этот формат работы весь корпоративный и розничный бизнес.

Риски реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.

Актуализация целей Стратегии, анализ расхождений между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке Бизнес-плана Сбербанк особое внимание уделяет анализу реализации Стратегии и обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Несмотря на то что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке Стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в Стратегии, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

Основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии.

Факторы	Возможное влияние на Сбербанк	Меры минимизации
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	<ul style="list-style-type: none"> Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов 	<ul style="list-style-type: none"> Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями; уточнение инициатив по устранению расхождений между текущей ситуацией и целями Стратегии
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	<ul style="list-style-type: none"> Снижение эффективности бизнеса Группы; рост доли проблемных активов Группы, снижение рентабельности 	<ul style="list-style-type: none"> Пересмотр графика реализации ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Сбербанка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)
Усиление конкуренции со стороны компаний небанковской сферы	<ul style="list-style-type: none"> Существенный переток клиентов в цифровые каналы и снижение удовлетворенности клиентов традиционного банкинга; отток клиентов в другие компании; сокращение доходов Группы 	<ul style="list-style-type: none"> Построение экосистемы и маркетплейсов Сбербанка: ИТ-платформа для агрегирования предложений партнеров и предоставления собственных нефинансовых услуг для максимизации охвата клиентских потребностей; обеспечение технологического прорыва за счет перехода в цифровые каналы, создания лучшего предложения для клиента на основе передовых технологий, в том числе персонализация всех продуктовых предложений на основе Big Data; сокращение сроков вывода новых продуктов на рынок (time-to-market) за счет внедрения agile-подходов к управлению изменениями

Несмотря на сложные внешние условия, основные цели, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Группа и организации – участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения Стратегии и реализации Бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются в том числе основой для принятия решений о корректировке Стратегии или Бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков.

Перспективы развития Сбербанка

Сбербанк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии.

Дополнительные возможности

В новых экономических условиях Сбербанк видит дополнительные возможности для успешной реализации Стратегии:

■ Повысить доверие и лояльность клиентов

через углубление знаний о клиентах и использование обратной связи, ускорение реформ системы продаж и системы управления, укрепление позиций на российском рынке.

■ Сохранить потенциал для реализации стратегических проектов

когда конкуренты испытывают сложности с поддержанием текущих параметров бизнеса.

■ Укрепить технологическое лидерство

за счет повышения надежности и доступности услуг для клиентов, построения экосистемы Сбербанка на основе прорывных технологий, ускорения вывода на рынок новых продуктов, внедрения agile-методов создания продуктов и услуг, перехода на единую ИТ-платформу.

■ Модернизировать системы управления

путем применения клиентоцентричного подхода и кросс-функционального взаимодействия в управлении сервисами, процессами и проектами.

■ Радикально повысить эффективность

на каждом участке работы Сбербанка за счет управления затратами и соотношением риска и доходности, снижения операционного риска, повышения эффективности бизнес-процессов, внедрения новых бизнес-моделей.

■ Развить аналитику данных

системно внедряя технологии в целях выявления «узких мест» и превентивного реагирования на возможности и отклонения.

■ Развить новые компетенции сотрудников

обучая их новым навыкам и внедряя новую корпоративную культуру.

Клиенты

Розничные клиенты

Ключевые показатели и события

Благодаря планомерному внедрению клиентоцентричной модели обслуживания и развитию каналов продаж в 2016 году Сбербанк продемонстрировал устойчивый рост показателей во всех сегментах услуг для частных клиентов. Развитие цифровых каналов продаж позволило предложить современные услуги и сервисы, увеличить количество клиентов и снизить издержки.

Основные достижения Сбербанка в 2016 году

+4,4 %

83,2

млн
Количество
активных
частных клиентов
в России

+0,6 п. п.

46,6 %

Доля на рынке
розничных
вкладов

+1,4 п. п.

40,1 %

Доля на рынке
розничных
кредитов

+4,0 п. п.

39,1 %

Доля на рынке
кредитных карт

+4,0 п. п.

50,3 %

Доля заработной
платы,
зачисленной через
Сбербанк¹

+2,1 п. п.

61,0 %

Доля пенсионеров,
получающих
пенсию через
Сбербанк

+22 %

47,4 млн

Количество
уникальных
активных клиентов
удаленных каналов
(интернет-банк
и СМС-сервис)

+35 %

24,7 млн

Количество
участников
Программы
лояльности
«Спасибо
от Сбербанка»

+10,2 п. п.

50,8 %

Доля безналичного
оборота
по розничным
операциям

+11,2 п. п.

77,4 %

Доля безналичных
платежей
физических лиц

+3 п. п.

58 %

Уровень
лояльности
частных клиентов
NPS

+0,2

9,3 балла

Уровень
удовлетворенности
CSI

¹ Доля на 1 ноября 2016 года, прирост за год к 1 ноября 2015 года.



“

Одним из главных достижений 2016 года я считаю рост индекса готовности рекомендовать Сбербанк (NPS) на 3 пункта до 58. Для нас крайне важно мнение клиентов о нашей работе. И достигнутый результат говорит о том, что мы на правильном пути. В 2016 году мы запустили первую экосистему («ДомКлик»), а также целый ряд инновационных сервисов и проектов. Все это создает прочную базу для дальнейшего развития цифровых каналов, повышения вовлечения клиентов и перехода на качественной иной уровень эффективности.

Александр Торбахов

Заместитель Председателя
Правления

Премии и рейтинги

- » • «Самый доступный банк» и «Самый надежный банк, полностью выполняющий свои обязательства» – Сбербанк признан победителем в одноименных номинациях Премии в области качества жизни, учрежденной Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации.
- » • «Лучший мобильный банкинг»; «Лучшее решение для оплаты счетов»; «Лучший проект информационной безопасности»; «Лучший СМС-банк» – Сбербанк признан победителем в одноименных номинациях премии Consumer Digital Bank журнала Global Finance по Центральной и Восточной Европе.
- » • «Позитивный пользовательский опыт: мобильные приложения банка» (за сервисы «Сбербанк Онлайн» для устройств на базе iOS и Android); «Информационная безопасность» (за первое в мире защищенное финансовое приложение «Сбербанк Онлайн» для Android; совместно с Лабораторией Касперского) – Сбербанк признан победителем в соответствующих номинациях премии «Банковская сфера».
- » • Гран-при «Лидер на рынке маркетинга лояльности в России», а также победы в номинациях «Лучшая программа лояльности финансовых институтов», «Лучшая коалиционная программа лояльности», «Сервис года – за лучшую систему поддержки участников программы лояльности» удостоена Программа «Спасибо от Сбербанка» в рамках конференции «Loyalty Marketing Forum – 2016».
- » • «Мобильное приложение» – в такой номинации Сбербанк стал лауреатом Премии Рунета.
- » • Сбербанк Онлайн занял первое место в рейтинге удобства и функциональности банковских мобильных приложений UsabilityLab.
- » • Сбербанк Онлайн занял первое место в конкурсе «Золотое приложение» в номинации «Финансы, банки, страхование» и второе место в номинации «Лучшее приложение».
- » • «Лучшие мобильные приложения 2016 года по версии App Store и Google Play» – в этой номинации отмечен Сбербанк Онлайн для iPhone и Android.
- » • «Самый массовый продукт» – такой специальной номинацией отмечен раздел «Брокерское обслуживание» в Сбербанк Онлайн в рамках конкурса Московской биржи «Инновации в инвестициях».
- » • «Лучший банк в сегменте private banking в России» – Sberbank Private Banking (по версии журнала Global Finance).

Индекс
удовлетворенности
клиентов



Обеспечение доступности финансовых услуг

В своей деятельности Сбербанк ориентируется на потребности клиентов и постоянно расширяет варианты взаимодействия с ними. Банк подстраивает каналы обслуживания под различные группы клиентов, чтобы получать банковские услуги им было удобно, приятно, выгодно и безопасно.

Клиентоцентричная модель обслуживания

Принципы клиентоцентричной модели обслуживания



Бета-тестирование приложений**Сбербанк Онлайн**

На протяжении трех лет при проведении бета-тестирования приложений Сбербанк Онлайн для основных мобильных платформ – iOS, Android, Windows Phone – используются технологии краудсорсинга, которые также помогают работать над улучшением этого приложения. В течение года организовано 11 проектов-тестирований, в которых постоянно участвовали более 300 специалистов по тестированию, было опубликовано более 500 предложений по улучшению приложения.

Проект «Создаем лучший клиентский опыт»

Основная задача проекта – продвижение культуры клиентоцентричности среди сотрудников Сбербанка. В рамках проекта менеджеры делятся своими историями по обслуживанию и помощи клиентам, а также поддерживают коллег, голосуя за самые интересные истории клиентоцентричного поведения. Ежемесячно более тыс. историй становятся основой для лучших практик по обучению взаимодействию с клиентами.

Проект «Дизайн набора монет «Шашки»

Краудсорсинговый проект «Дизайн набора монет «Шашки» предлагал клиентам раскрыть себя в дизайне монет из драгоценных металлов или представить идеи дизайна их упаковки. По результатам проекта было отобрано несколько лучших предложений, и в феврале 2017 года они были презентованы на Международном монетном форуме в г. Берлине.

Проекты по внедрению клиентоцентричной модели обслуживания

Сбербанк ежедневно запрашивает у клиентов обратную связь, оперативно обрабатывает ее и совершенствует качество обслуживания. В подобных опросах ежемесячно принимают участие более 6 млн клиентов. Ноу-хау 2016 года – автоматизированные опросы об удовлетворенности качеством обслуживания, которые позволяют получать обратную связь по восьми каналам обслуживания. По низким оценкам проводится выяснение причин недовольства по телефону. Действующий в Сбербанке модуль CRM-обращений позволяет ежедневно регистрировать все обращения клиентов и обрабатывать их в единой системе. Для минимизации репутационных рисков разработана уникальная методика выявления потенциальных резонансных событий на основе Big Data, а также организована система компенсации клиентам за ошибки Сбербанка. В целях большего вовлечения команды в клиентоцентричную модель для сотрудников Сбербанка организованы специальные проекты, которые направлены на развитие эмпатии. Уже традиционным стал конкурс клиентских историй для сотрудников фронт-офиса, в котором ежемесячно принимают участие более 40 тыс. сотрудников. Популярна Мотивационная программа с элементами геймификации I like Сбербанк, в которой принимают участие около 60 тыс. сотрудников. Методология дизайн-мышления применяется более чем в 40 проектах розничного бизнеса, где, в частности, состоялся запуск розничной Лаборатории инноваций.

Развитие каналов обслуживания

Сбербанк развивает различные каналы обслуживания для предоставления услуг своим клиентам. Среди них – удаленные каналы (интернет-банк «Сбербанк Онлайн», СМС-сервис «Мобильный банк»), устройства самообслуживания (банкоматы, информационные платежные терминалы), точки обслуживания клиентов (офисы обслуживания, прямые продажи, «Сбербанк Первый»).

Удаленные каналы обслуживания

- Запущена бесконтактная оплата через Apple Pay с возможностью привязки карты через Сбербанк Онлайн.
- Запущен сервис «Кошелек от Сбербанка» – первый розничный мобильный продукт за пределами классических финансовых сервисов.
- В Сбербанк Онлайн для Android запущены push-уведомления о входе и операциях в интернет-банке.

Уникальные активные клиенты удаленных каналов, млн чел.



Уникальные активные клиенты, млн чел.

	2014	2015	2016
Уникальные ¹ активные клиенты удаленных каналов: интернет-банк «Сбербанк Онлайн» (web и мобильное приложение), СМС-сервис «Мобильный банк», млн. чел., из них	26,9	38,8	47,4
клиенты мобильного приложения «Сбербанк Онлайн»	3,8	10,5	20,6
клиенты web-версии «Сбербанк Онлайн»	18,0	24,6	25,1
клиенты СМС-сервиса «Мобильный банк»	14,1	22,7	27,1

¹Один клиент может пользоваться несколькими удаленными каналами: web и мобильным приложением «Сбербанк Онлайн», СМС-сервисом.

Устройства самообслуживания

В 2016 году Сбербанк реализовал специальный сценарий обслуживания клиентов, который позволяет слабовидящим и незрячим клиентам самостоятельно проверить баланс карты и снять наличные в устройствах самообслуживания благодаря наушнику и карте Сбербанка. На сегодняшний день установлено 2 940 таких устройств.

Сеть устройств самообслуживания в 2016 году сократилась в соответствии со Стратегией банка в связи с переводом платежей в альтернативные удаленные каналы обслуживания – интернет-банк «Сбербанк Онлайн» и СМС-сервис «Мобильный банк».

Количество устройств самообслуживания, тыс. шт.

80,3
тыс. устройств
самообслуживания
в России



Точки обслуживания клиентов

Важной целью 2016 года являлась эффективность сотрудников подразделений прямых продаж при личном контакте с клиентом. Индивидуальный контакт предоставляет максимальное преимущество: возможность предложить клиенту уникальное предложение, которое его заинтересует, и проанализировать реакцию клиента. Поэтому в 2016 году была внедрена новая модель работы специалистов по прямым продажам. Каждый такой специалист оснащен мобильным устройством – планшетом, на котором ему доступно приложение iServe, разработанное специально с учетом потребностей клиента и сотрудника.

Наряду с этим, реализован целый ряд других нововведений. Так, создана программа обучения, которая позволяет вводить новых сотрудников в должность сразу на рабочем месте. Операционная функция обслуживания корпоративных клиентов интегрирована в филиальную сеть розничного бизнеса.

Внедрена система превентивного управления операционными рисками в филиальной сети розничного бизнеса, где начала измеряться риск-атмосфера. Разработана скоринговая модель, позволяющая прогнозировать возникновение операционного риска в точках обслуживания на основе обработки различных данных об операциях, процессах, сотрудниках. Внедрена система заданий для региональных руководителей по работе с высокорисковыми точками и по устранению причин возникновения рисков событий. За счет внедрения этой системы Сбербанк сэкономил 91,2 млн рублей за первый год работы, сократив ущерб от реализации операционных рисков в розничной сети на 10 %, в том числе в высокорисковых точках обслуживания – на 30 %.

В 2016 году Сбербанк завершил внедрение уникальной для российского банковского сектора технологии безбумажного оформления транзакционных операций с клиентами в офисах. Благодаря проекту «Безбумажный фронт-офис» 40 % операций в точках обслуживания проводится по безбумажной технологии.

В рамках реализации Программы «Переформатирование подразделений филиальной сети» в городах с населением свыше 100 тыс. человек в 2016 году Сбербанк открыл 38 новых офисов банковского обслуживания, 22 офиса самообслуживания, организовал 23 передвижных пункта кассовых операций для обслуживания удаленных сельских районов и закрыл 930 точек. В городах закрыто 874 точки обслуживания, в основном из-за несоответствия их текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга, а также неудовлетворительного состояния помещений. В сельской местности прекращена работа 56 точек обслуживания, которые закрывались из-за аварийного или неудовлетворительного состояния зданий.

Вместо закрытых подразделений в отдаленных районах открыты передвижные банковские подразделения. В сельских поселениях, где есть техническая возможность, устанавливаются устройства самообслуживания, которые позволяют клиентам совершать весь комплекс операций. Расширить доступ населения к банковским услугам позволяют также удаленные каналы обслуживания – СМС-сервис и интернет-банк.

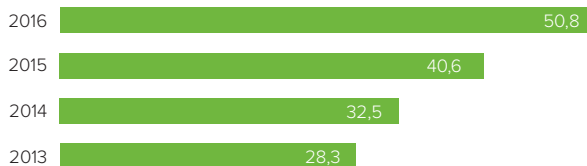
В 2016 году начата работа по созданию Модели единой сбытовой сети на основе данных фактической геоаналитики. Новая технология позволит увеличить доступность и эффективность сети офисов и устройств самообслуживания, учесть индивидуальные потребности наибольшего количества клиентов. В 2017 году планируется открыть девять новых точек, 129 точек будет перемещено для повышения удобства расположения и количества обслуживаемых клиентов, 550 точек будет закрыто.

Количество подразделений Сбербанка на территории России (на 31 декабря)



Безналичный мир

Доля безналичного оборота по розничным операциям Сбербанка, %



50,8 %
доля безналичного оборота
по розничным операциям
Сбербанка

Основное влияние на рост доли безналичных оборотов в Сбербанке оказали следующие факторы:

- рост безналичных переводов, который в 2016 году составил 67 % при росте наличных переводов на 6 %;
- рост доли клиентов с POS-операциями, составивший за год 8,2 %;
- рост доли безналичных операций в точках обслуживания на 18,7 % и с помощью устройств самообслуживания – на 4,7 %.

Безналичная оплата с помощью телефона

В октябре 2016 года Сбербанк запустил совместный проект с Apple Pay – оплату с помощью телефона или часов Apple Watch в любом терминале, принимающем бесконтактные карты, а также в сети интернет. Достаточно привязать карту MasterCard к смартфону. Запуск признан лучшим в мире. В ноябре состоялся запуск поддержки Samsung Pay. За три месяца клиенты Сбербанка совершили более 6 млн операций с использованием Apple Pay и Samsung Pay.

Умный город

В октябре стартовал первый в России проект «умный» бесконтактный и безналичный город, который Сбербанк проводит в г. Зеленодольске совместно с Правительством Республики Татарстан. Более 80 % торгово-сервисных точек города обеспечены POS-терминалами и принимают безналичную оплату, 70 % совершеннолетних жителей получили многофункциональные карты жителя. Проект получил диплом финалиста конкурса «Национальная платежная инициатива» за создание безналичной городской экосистемы.

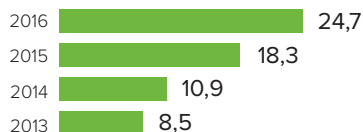
Кампусная карта МГУ

В августе стартовал проект «Кампусная карта МГУ». Уникальность проекта в том, что на карту записаны сразу три приложения – кампусное, городское и банковское, которые позволяют с помощью одной карты проходить в университет, пользоваться личным кабинетом студента, оплачивать покупки и поездки в городском транспорте и записываться к врачу. Также на территории МГУ Сбербанк развернул безналичную экосистему приема карт для оплаты питания в торговых точках и вендинговых аппаратах

Безналичная оплата общественного транспорта

Активно развиваются проекты организации безналичной оплаты общественного транспорта. Оплатить поездки банковской картой можно в Московском, Казанском и Новосибирском метрополитенах, а также в автобусах Московской области, Санкт-Петербурга, Новосибирска и Краснодара.

Количество клиентов, участвующих в Программе лояльности «Спасибо от Сбербанка», млн человек



Спасибо от Сбербанка

Портал «Спасибо от Сбербанка. Впечатления» позволяет приобретать за бонусы СПАСИБО билеты в театры, на мюзиклы, выставки и в музеи. Проект «Спасибо от Сбербанка. Путешествия» дает возможность копить и обменивать бонусы на скидки при покупке авиабилетов, бронировании отелей и аренде автомобилей по всему миру. В среднем в месяц в рамках проекта продается 4 тыс. авиабилетов. В целом в 2016 году количество установленных клиентами мобильных приложений Программы возросло в четыре раза и достигло 1,5 млн.

**Один из лучших
банков в мире для детей
и молодежи по версии
международной премии
Global Inclusion Awards**

» Более подробно о проекте можно узнать
здесь: ладошки.дети

» Подробнее о возможностях этой
пенсионной карты можно узнать на сайте
Программы: www.sberbankaktivno.ru

61,0 %
доля пенсионеров,
получающих
пенсию через
Сбербанк

Работа с группами клиентов, нуждающихся в социальной поддержке

Молодежь

Молодежь – самый «довольный» сегмент в Сбербанке, NPS по которому в декабре составил 70 % – это самый большой показатель за все время измерений и самый большой в Сбербанке. Количество молодых клиентов за 2016 год возросло на 7,7 % и достигло 8,86 млн человек.

Сбербанк реализует Стратегию по работе с молодежью, принятую в 2014 году. Идет большая работа по адаптации продуктов и сервисов, каналов и коммуникаций для самого молодого сегмента. Портфель активных молодежных карт в отчетном году превысил 4,8 млн, данная карта есть у 99 % новых молодых клиентов.

В рамках совместного проекта с Банком России «Онлайн уроки финансовой грамотности. Профессионалы рынка придут в каждую школу» более 90 тыс. российских школьников, в том числе в сельских и удаленных школах, узнали о пользе современных финансовых инструментов и банковских услуг. Аналогичный офлайн-проект охватил 23 тыс. школьников в крупных городах.

В 2016 году Сбербанк признан одним из лучших банков в мире для детей и молодежи в рамках международной премии Global Inclusion Awards благодаря проекту «Ладошки» – биометрической системе, которая позволяет оплачивать питание по ладони в учебных заведениях.

Пенсионеры

По состоянию на 1 января 2017 года 61,0 % российских пенсионеров получают пенсию через Сбербанк. Доля пенсионеров, получающих пенсию на карты, составляет 85 %. В 2016 году проведены актуализация и ребрендинг Программы лояльности по карте «Активный возраст»: теперь более 9 тыс. партнеров Программы предоставляют скидки владельцам данной карты. Здесь же клиенты могут приобрести билеты для путешествий по комфортным ценам, узнать о специальных предложениях в магазинах и почерпнуть много актуальной информации. Подробнее о возможностях этой пенсионной карты можно узнать на сайте Программы: www.sberbankaktivno.ru.

Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, %



44,6 %
офисов Сбербанка
адаптированы для людей
с инвалидностью

Особенный банк

Цель проекта «Особенный банк» – создание экосистемы продуктов и сервисов, учитывающую жизненные сценарии и потребности клиентов с инвалидностью. По оценке Сбербанка, около 90 % людей с инвалидностью в стране являются клиентами Сбербанка. Проект «Особенный банк» подразумевает адаптацию каналов взаимодействия с клиентами, развитие новых сервисов и продуктов для клиентов с инвалидностью.

Сегодня для людей с инвалидностью 44,6 % офисов Сбербанка адаптированы пандусами, оборудованием для слабовидящих и слабослышащих, в том числе устройствами самообслуживания с аудиовходом. Более 16 тыс. устройств самообслуживания Сбербанка расположены на более низком уровне для удобного доступа на инвалидной коляске, 9,8 тыс. устройств самообслуживания оборудованы азбукой Брайля. Слабовидящие могут оформить в Сбербанке операцию с использованием факсимиле. В ряде территориальных банков (Московский, Байкальский, Уральский) запущены пилотные проекты по тестированию нового канала обслуживания – «Обслуживание на дому» и предоставление сервиса удаленного сурдоперевода в некоторых офисах обслуживания.

В 2017 году планируется запустить консультацию у специалиста контактного центра через дистанционный канал обслуживания – чат. Этот онлайн-канал чрезвычайно эффективен для обслуживания людей с инвалидностью: человек с нарушением слуха и (или) речи сможет получить необходимую консультацию и помощь на сайте Сбербанка.

Костюмы GERT

Технология разработана для моделирования возрастных изменений человеческого организма. Костюм состоит из отдельных компонентов, которые крепятся на одежду: жилета, нарукавников и наколенников, перчаток, специальной обуви, а также включает особые очки и наушники. Вместе эти модули создают эффект снижения сенсомоторной активности, в частности, помутнение хрусталика глаза, сужение поля зрения, потерю высокой частоты слуха, ограничение подвижности головы, тугоподвижность суставов, потерю физической силы, уменьшение способности сжатия и захвата предметов руками, снижение навыков координации в целом. Изначально костюмы использовались для подготовки медицинского персонала в университетах, но оказались полезными в сфере торговли и услуг.

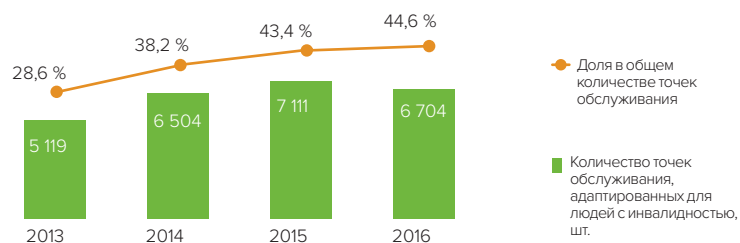


Это было очень полезно, мы сделаем целый ряд выводов из моего нахождения в этом костюме. Я думаю, что мы также создадим специальные продукты для покупки инвалидами таких вещей, как коляска и многое другое.

Герман Греф

Президент, Председатель Правления

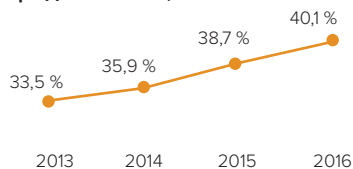
Обеспечение доступности услуг для людей с инвалидностью



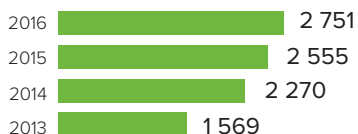
Сбербанк тестирует свои сервисы и процессы с помощью тренажеров эмпатии – костюмов-симуляторов GERT. Такой костюм позволяет любому явственно ощутить себя человеком с ограниченными возможностями или просто пожилым человеком и почувствовать, насколько комфортно или дискомфортно в новом состоянии пользоваться различными пространствами и сервисами, в том числе банковскими, а также предложить адекватные и креативные решения, отталкиваясь от полученного опыта.

» Специально для взаимодействия экспертов, людей с особыми потребностями и сотрудников Сбербанк создал платформу www.SpecialBank.ru.

Доля Сбербанка на российском рынке кредитования, %



Портфель жилищных кредитов (Группа, МСФО), млрд рублей



54,6 %

доля Сбербанка на российском рынке жилищного кредитования

» Читайте подробнее о платформе «ДомКлик»
здесь: domclick.ru

Кредитование

Кредитный портфель

	2013	2014	2015	2016
Кредитный портфель (Группа, МСФО), млрд рублей:	3 748	4 847	4 966	5 032
жилищные кредиты	1 569	2 270	2 555	2 751
потребительские кредиты	1 673	1 868	1 682	1 574
кредитные карты и овердрафты	349	539	587	587
автокредиты	157	170	142	120

Жилищное кредитование

	2013	2014	2015	2016
Доля Сбербанка на российском рынке жилищного кредитования, %	50,4	53,0	55,0	54,6
Объем выданных Сбербанком кредитов, млрд рублей	638	898	667	722
Количество выданных Сбербанком кредитов, тыс. шт.	451	589	439	475

Жилищное кредитование оставалось приоритетом Сбербанка в отчетном году. Всего за 2016 год Сбербанком было выдано 475 тыс. ипотечных кредитов на сумму 722 млрд рублей, что на 8,3 % превышает результат предыдущего года.

В начале 2016 году Сбербанк и Росреестр запустили электронную регистрацию для сделок с готовым жильем, а в середине года в уже существующий сервис была добавлена возможность электронной регистрации сделок с первичной недвижимостью. За год в электронной системе зарегистрировано более 15 тыс. сделок по всей стране.

Для проведения операций с недвижимостью Сбербанк создал мультимедийную платформу «ДомКлик». Она позволяет подать заявку на ипотеку, выбрать и одобрить объект недвижимости, а также подать документы по сделке на государственную регистрацию права собственности. Сервис объединяет клиентов, сотрудников и партнеров Сбербанка – застройщиков и агентства недвижимости. Через «ДомКлик» уже оформили ипотеку более 120 тыс. человек.

Продукт «Военная ипотека» переведен на технологию «Кредитная фабрика», что позволило сократить срок принятия решения по заявке с 10 до 4 дней и достичь увеличения доли на данном рынке с 24,5 до 39,6 %. По итогам второго полугодия 2016 года Сбербанк является лидером по объемам выдач в этом сегменте.

В марте 2016 года была продлена Программа «Ипотека с господдержкой», распространяющаяся на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. Всего в рамках Программы за 2015–2016 годы выдано ипотечных кредитов на 429 млрд рублей для 254 тыс. семей, из них в 2016 году – 237 млрд рублей для 142 тыс. семей. После завершения Программы с 1 января 2017 года Сбербанк принял решение о возможности выдачи кредитов по ее условиям, если заявка на кредит была оформлена в 2016 году.

122,4
тыс. кредитов
выдано по акции
«Для молодых семей»

Одновременно с продлением Программы «Ипотека с господдержкой» была запущена Акция «Для застройщиков» со сниженным размером первоначального взноса (от 15 %) и единой ставкой 13,5 % годовых с учетом добровольного страхования жизни. В 2016 году в рамках данной Акции было выдано 10,3 тыс. кредитов на сумму 24,1 млрд рублей.

С августа и до конца года действовала Акция «Для работников организаций для детей сирот и детей, оставшихся без попечения родителей», в рамках которой предлагались льготные процентные ставки от 11,5 до 12,5 % годовых, отсутствие надбавки до регистрации ипотеки и сниженный первоначальный взнос от 15 %.

В 2016 году был завершен перевод процессов принятия решений по кредитам на «Кредитную фабрику» и андеррайтеров. Комитеты территориальных банков были исключены из процесса кредитования. В результате более 200 процессов оптимизированы в 15 раз, а время принятия решений по ряду розничных продуктов сокращено вдвое.

Акция «Для молодых семей» была продлена: дисконт к процентной ставке в рамках акции составил от 0,5 до 0,75 %. В 2016 году в рамках данной Акции было выдано 122,4 тыс. кредитов на сумму 182 млрд рублей.

В целом в течение 2016 года Сбербанк несколько раз снижал процентные ставки в общей сложности на 1,5–2 п. п. Значимую роль в развитии ипотеки по-прежнему играли партнерские каналы: в этом году их доля в выдачах ипотеки выросла до 46,4 %, а количество компаний-партнеров достигло 28 тыс. В рамках реализации новой услуги – возможности подачи ипотечной заявки из автоматизированной системы партнера – было привлечено 5,4 тыс. заявок на ипотеку из 66 компаний-партнеров.

С 2015 года Сбербанк является участником Программы помощи отдельным категориям ипотечных заемщиков по ипотечным жилищным кредитам, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Для ее реализации государством было выделено 4,5 млрд рублей. Оператором данной Программы является Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». В течение 2016 года участниками данной Программы стали более 6,7 тыс. семей, которым была оказана помощь на сумму 1,2 млрд рублей. Доля Сбербанка составляет 73,4 % от общего количества сделок, проведенных в рамках данной Программы.

Начиная с конца 2016 года заемщики могут подать заявку на реструктуризацию проблемной задолженности по кредиту в любой офис обслуживания Сбербанка. Данная схема повысила доступность реструктуризации для наших клиентов, так как ранее подача заявки и подписание документов были возможны только в городе присутствия подразделения по работе с просроченной задолженностью. Кроме того, Сбербанк упростил процедуру подачи заявки: на сайте Сбербанка опубликована информация о порядке и условиях проведения реструктуризации, организована горячая линия для поддержки сотрудников офисов, что упрощает продажи продукта, который поможет клиентам снизить долговую нагрузку до приемлемой и избежать возникновения просроченной задолженности.

Портфель потребительских кредитов (Группа, МСФО), млрд рублей

2016		1 574
2015		1 682
2014		1 868
2013		1 673

33,2 %
доля Сбербанка на российском
рынке потребительского
кредитования

Портфель автокредитов (Группа, МСФО), млрд рублей

2016		120
2015		142
2014		170
2013		157

14,4 %
совместная доля
Сбербанка
и Сетелем Банка
на российском рынке
автокредитования

Потребительское кредитование

Портфель потребительских кредитов

	2013	2014	2015	2016
Доля Сбербанка на российском рынке потребительского кредитования, %	32,8	32,5	33,2	33,2
Объем выданных Сбербанком кредитов, млрд рублей	970	915	519	797
Количество выданных Сбербанком кредитов, тыс. шт.	5 518	5 081	3 168	4 385

В 2016 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов на 53 % превысил результат 2015 года.

В течение года Сбербанк трижды снижал процентные ставки по потребительским кредитам и запустил три промоакции, что способствовало достижению высоких показателей на рынке потребительского кредитования.

Благодаря развитию удаленных каналов обслуживания удалось в три раза увеличить объем оформленных через эти каналы заявок на потребительские кредиты, а постпродажное обслуживание в них стало более комфортным: появилась возможность досрочного погашения кредита и стала доступна детальная информация по графику платежей.

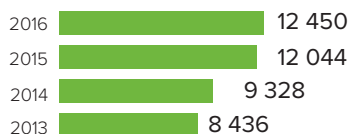
Автокредитование

Портфель автокредитов

	2013	2014	2015	2016
Совместная доля Сбербанка и Сетелем Банка на российском рынке автокредитов, %	14,8	15,8	15,2	14,4
Совместная позиция Сбербанка и Сетелем Банка на рынке автокредитов	2	1	1	1
Объем выданных Сбербанком и Сетелем Банком кредитов, млрд рублей	103	85	42	51
Количество выданных Сбербанком и Сетелем Банком кредитов, тыс. шт.	215	150	80	81

Практически весь бизнес автокредитования Группы в России был переведен в Сетелем Банк в 2013 году. Сетелем Банк – дочерний банк Сбербанка, который специализируется на выдаче автокредитов, кредитов в точках продаж (POS-кредитование), а также на операциях финансирования автопроизводителя под уступку денежных требований к дилерам (факторинг). Основными каналами продаж Сетелем Банка являются дилерские центры-партнеры.

Портфель средств физических лиц (Группа, МСФО), млрд руб.



46,6 %
доля Сбербанка
на российском
рынке вкладов

32,3 %
доля продаж
в удаленных
каналах
обслуживания

Привлечение средств частных клиентов

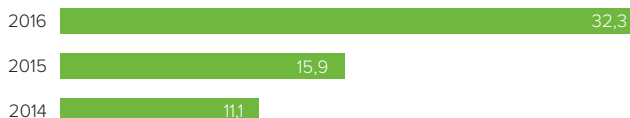
	2013	2014	2015	2016
Доля Сбербанка на российском рынке вкладов, %	46,7	45,0	46,0	46,6
в рублях	50,6	50,1	49,6	49,1
в валюте	28,2	30,4	37,3	38,6

В 2016 году продолжился рост объемов и увеличение доли Сбербанка на рынке привлечения средств частных клиентов. Факторы, способствовавшие росту: повышение качества обслуживания клиентов, запуск промо-вкладов в рублях, поддержание конкурентного уровня ставок в долларах, отзывы лицензий у ненадежных банков и укрепление рубля в конце 2016 года.

В декабре 2014 года в период кризиса и резкого повышения курса валют Сбербанком было принято решение о повышении процентных ставок по вкладам в валюте. Это привело к росту доли валютных вкладов в портфеле и позволило увеличить долю Сбербанка на рынке валютных вкладов. Снижение доли валюты в портфеле в 2016 году обусловлено снижением курса валюты и небольшим оттоком вкладов, открытых под повышенную процентную ставку в период кризиса. Доля Сбербанка на рынке валютных пассивов продолжает расти: в 2016 году доля выросла на 1,3 п. п. и достигла рекордного значения 38,6 %.

Уверенный рост демонстрирует привлечение средств частных клиентов через удаленные каналы продаж Сбербанка. В 2016 году по двум промо-вкладам, отрываемым удаленно, суммарный объем привлечения составил около 172 млрд рублей. В 2017 году Стратегия развития привлечения средств частных клиентов через удаленные каналы продаж будет продолжена.

Доля продаж в удаленных каналах обслуживания, %



Платежи и переводы

	2014	2015	2016
Доля платежей частных клиентов, осуществляемых безналичным способом, %	48,1	66,2	77,4
в том числе:			
платежи за жилищно-коммунальные услуги	49,1	62,0	74,1
платежи за сотовую связь	88,4	94,2	96,6

В 2016 году Сбербанк осуществил запуск смарт-платежей. Система информирует клиентов о снижении баланса мобильного телефона или выставлении нового счета за услуги ЖКХ с возможностью мгновенной оплаты и дальнейшего подключения сервиса «Автоплатеж». Система платежей через Сбербанк теперь интегрирована с государственной информационной системой ЖКХ, где появляется вся информация об осуществленных платежах.

На рынке платежей за онлайн-развлечения Сбербанк заключил федеральный договор с Mail.ru: через Сбербанк можно осуществлять платежи в пользу социальных сетей «Одноклассники» и «Мой Мир».

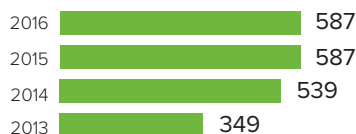
В конце года Сбербанк активировал наличные платежи через автоматизированную систему «Сириус», где возможный остаток денежных средств («Платеж на сдачу») может быть зачислен на мобильный телефон клиента или в благотворительный фонд «Подари жизнь».

Достижения Сбербанка в области платежных решений были снова отмечены профессиональным сообществом: второй год подряд Сбербанк получает награду BEST DIGITAL BANK в номинации Best Bill Payment & Presentment.



Достижения Сбербанка в области платежных решений были снова отмечены профессиональным сообществом: второй год подряд Сбербанк получает награду BEST DIGITAL BANK в номинации Best Bill Payment & Presentment

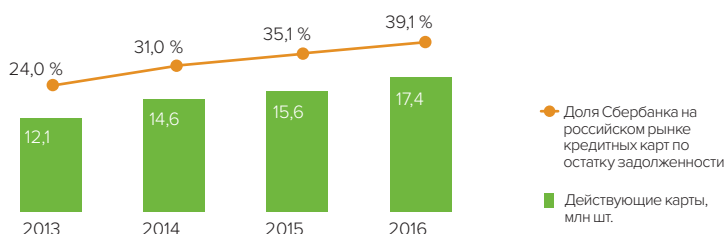
Портфель кредитных карт и овердрафтов (Группа, МСФО), млрд рублей



39,1 %
доля Сбербанка
на российском рынке
кредитных карт

Эквайринг и банковские карты

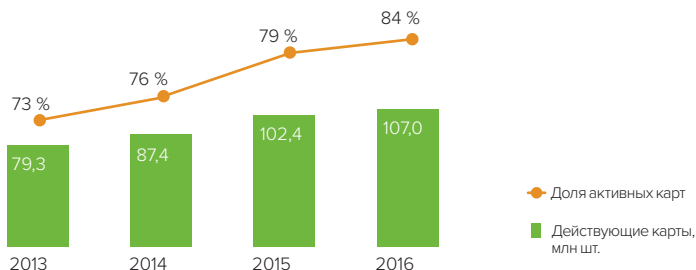
Кредитные карты Сбербанка



В июне Сбербанк запустил новый сервис, благодаря которому держатели кредитных карт могут в любой момент узнать сумму и дату ближайшего платежа, отправив СМС со словом «Долг» на номер 900.

С июля кредитные карты Visa Gold выпускаются с бесконтактной технологией оплаты покупок Visa PayWave, которая помогает клиентам сэкономить время, сделать расчеты по карте еще безопаснее, а также защищает карту от физического износа. Наряду с этим Сбербанк запустил процедуру увеличения лимитов и предложил каждому десятому владельцу кредитной карты увеличить лимит на 20–30 %. Такие предложения получили активные пользователи кредитных карт, не допускающие просрочку по платежам.

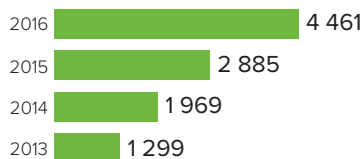
Дебетовые карты Сбербанка



Сбербанк – крупнейший эмитент дебетовых карт в России. В 2016 году банк активно развивал линейку банковских карт, в том числе премиальных. В апреле были запущены первые карты с повышенным начислением бонусов СПАСИБО – Visa Platinum и Visa Infinite, а в конце года Сбербанк начал выдачу карт «Мир» во всех отделениях. Сбербанк обновил интерфейс заказа карт с индивидуальным дизайном. Теперь клиенты могут загрузить фотографии из таких социальных сетей, как VK.com, «Одноклассники» и Instagram.

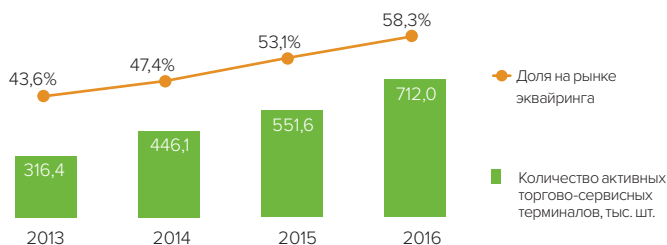
Сбербанк продолжал развивать сопутствующие сервисы. Так, более 4 млн клиентов воспользовались сервисом удобного накопления средств «Копилка», которую можно оформить в мобильных приложениях для iOS и Android. Вывод данной услуги в мобильное приложение позволил подключать «Копилки» новым пользователям, а также удобно управлять ими действующим пользователям.

Оборот в эквайринговой сети, млрд рублей



58,3 %
доля Сбербанка
на российском рынке
эквайринга

Сбербанк на российском рынке эквайринга



Сбербанк активно внедряет новые технологии и сервисы эквайринговой сети, первым в России внедрив интернет-эквайринг платежной системы Apple Pay и организовав интеграцию с веб-авторизацией и InApp-авторизацией для мобильных приложений. В числе партнеров — такие компании, как «Аэрофлот», «Уральские Авиалинии», Ticketland, «Утконос», Biglion, AnyWayAnyDay и WebMoney.

Сбербанк запустил пилот биометрической оплаты в магазине «Азбука вкуса» на Нахимовском проспекте в Москве: теперь после единократной привязки карты покупатель сможет расплатиться, просто прислонив палец к специальному сканеру.

Сбербанк приступил к тиражированию эквайринга карт «Мир» на эквайринговую сеть, включая интернет-эквайринг. К концу декабря было подключено 85 % устройств самообслуживания.

Стремительное развитие получила разработанная и внедренная в 2015 году платформа «ЛайтКабинет» для прямого онлайн-взаимодействия партнеров со Сбербанком и для управления внутрибанковскими процессами торгового эквайринга и зарплатных проектов. Все регистрационные действия — регистрация торгово-сервисной точки, блокировка устройств самообслуживания — по территориальным банкам проходят в единой централизованной системе. К системе подключились подразделения безопасности и смежные подразделения, участвующие в процессе заключения и сопровождения договоров торгового эквайринга.

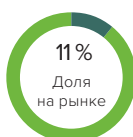
Для улучшения качества сервиса для клиентов эквайринга по всему Сбербанку был внедрен единый стандарт технической поддержки торгово-сервисной сети. Наряду с этим начала работу система онлайн-мониторинга устройств самообслуживания, которая позволяет осуществлять мониторинг технического состояния данных устройств и автоматически создавать заявки на выезд инженеров для устранения неисправностей. Эффект от внедрения в течение пяти лет составит порядка 1,3 млрд рублей.

Инновационный подход Сбербанка в области интернет-эквайринга был отмечен профессиональной наградой за «Лучший сервис банковского онлайн-эквайринга» на конференции Тэглайн.

Управление благосостоянием и страхование

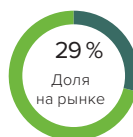
Лидерство на рынках

Депозитарий
ПАО Сбербанк



Nº1
место
на рынке
депозитарного
обслуживания

ООО СК «Сбербанк
Страхование жизни»



Nº1
на рынке
страхования
жизни

ООО «Страховой
брокер Сбербанка»



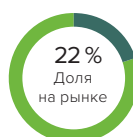
Nº3
место
на рынке
страховых
брокеров

АО «НПФ
Сбербанка»



Nº1
на рынке
ОПС

АО «Сбербанк
Управление активами»



Nº1
на рынке
открытых
ПИФ

В 2016 году клиенты Сбербанка приобрели более 12 млн продуктов благосостояния. Общее число реализованных продуктов благосостояния с момента основания данного направления в 2009 году превысило 32 млн единиц.

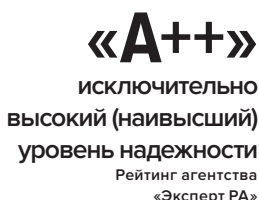
Сбербанк продолжает развивать долгосрочные программы страхования жизни клиентов. Так, клиенты премиальных каналов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» оформили свыше 50 тыс. полисов накопительного и инвестиционного страхования жизни. Долгосрочные страховые программы являются источником не только комиссионного дохода, но и значительного объема долгосрочных привлеченных средств.

Существенный рост достигнут в развитии продаж корпоративных страховых продуктов: за год реализовано более 200 тыс. договоров страхования.

Эффективное использование централизованных технологий управления продажами в сети офисов банковского обслуживания позволило значительно нарастить продажи коробочных страховых продуктов частным клиентам: среднемесячный объем составил более 230 тыс. единиц.

Важным итогом года стал переход на технологию электронной цифровой подписи при оформлении договоров об обязательном пенсионном страховании с АО «НПФ Сбербанка». Кроме того, в конце года Сбербанк приступил к реализации в сети офисов банковского обслуживания договоров негосударственного пенсионного обеспечения: клиенты Сбербанка получили возможность самостоятельно формировать пенсионные накопления. Интерес к новому продукту оказался высоким: в ноябре – декабре 2016 года было оформлено около 70 тыс. договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

¹ По объему пенсионных накоплений



Сбербанк предлагает своим клиентам широкую линейку продуктов управления благосостоянием, реализуемых во всех бизнес-сегментах: Розничном и Корпоративном блоках, CIB и Private banking. В настоящий момент в Сбербанке можно приобрести: страховые продукты – добровольное страхование жизни, страхование залогов по кредитам частных и корпоративных клиентов, страхование финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, коробочные страховые продукты – «Защита карты», «Защита дома», «Защита близких+», «Стабильный бизнес» и др.; инвестиционные продукты – накопительное и инвестиционное страхование жизни, индивидуальные инвестиционные счета, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, пенсионные продукты – негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование.

Одним из ключевых и перспективных направлений развития бизнеса благосостояния является предоставление сервисов в удаленных каналах. Сегодня клиенты Сбербанка имеют возможность совершить онлайн-покупку страховых, пенсионных и инвестиционных продуктов через сайт www.sberbank.ru, сайты дочерних обществ, Сбербанк Онлайн, Мобильный банк. Общее количество электронных продаж продуктов благосостояния в 2016 году составило более 70 тыс. В 2017 году в фокусе внимания будет дальнейшее развитие онлайн-продаж продуктов благосостояния.

Дочерние компании

ООО СК «Сбербанк страхование»

Общество продолжает активное развитие продуктовой линейки, увеличивая продажи и улучшая свои позиции в рейтинге российских страховщиков. Сборы компании по страховым премиям за 2016 год увеличились более чем вдвое по сравнению с 2015 годом и составили 8,5 млрд рублей.

Сегодня компания предлагает более 60 продуктов для частных и корпоративных клиентов, а эффективность ее работы подтверждается финансовыми результатами: в 2016 году чистая прибыль по МСФО составила более 925 млн рублей. По итогам 2016 года компания заняла пятое место среди крупнейших страховщиков России по количеству заключенных договоров. По общему объему сборов компания занимает 22-е место, переместившись на него с 34-го места в 2015 году.

«А++»
исключительно
высокий (наивысший)
уровень надежности

Рейтинг агентства
«Эксперт РА»

ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Общество является партнером Сбербанка по программам кредитного, рискованного, накопительного и инвестиционного страхования жизни. По итогам 2016 года сборы премий компании составили 58,3 млрд рублей, что на 33,7 % больше показателя аналогичного периода прошлого года. Компания сохранила лидирующее положение на российском рынке страхования жизни с долей рынка 29 % по данным Ассоциации страховщиков жизни.

В 2016 году продолжилось расширение продуктовой линии компании. В первом полугодии запущен инновационный для отрасли канал «Телемаркетинг», в работу которого интегрированы обновленные версии продуктов «Защита семьи» и «Защищенный заемщик». Страховая программа «Защищенный заемщик» теперь доступна и через онлайн-канал компании.

В канале «Сбербанк Первый» запущен второй релиз продукта «Рантье», позволивший существенно расширить набор опций, которые доступны клиентам премиальных каналов. Продукт «Рантье» завоевал премию Investor Awards как лучший инвестиционный продукт на российском рынке по итогам прошлого года.

Сбербанк совместно со страховой компанией предложили всем владельцам пакета услуг «Сбербанк Премьер» возможность получения независимой медицинской экспертизы лучших мировых специалистов при первичном диагностировании серьезного заболевания (в рамках Программы «Второе экспертное медицинское мнение»).

Также в премиальных каналах «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» запущена купонная разновидность продукта «СмартПолис», отличительной особенностью которой является возможность для клиента получать фиксированные выплаты по Программе даже при минимальных темпах роста рынка.

Достигнуты партнерские соглашения с ООО «Ростелеком – Розничные системы» (компания предлагает своим клиентам на всей территории России новые коробочные продукты компании – «Верный выбор» и «Ремень безопасности») и Росбанком (его клиенты могут приобрести продукты «Маяк» (ИСЖ) и «Капитал» (НСЖ)).

Реализованы модификации продуктов «Защищенный заемщик» и «Карт-Бланш». В Программе «Защищенного заемщика» сокращен перечень ограничений при принятии на страхование, что позволит предлагать продукт большему кругу клиентов, в том числе клиентам малого и микробизнеса.

В 2016 году компания вошла в пятерку крупнейших страховщиков России.

ООО «Страховой брокер Сбербанка»

Компания – лидер по региональному присутствию среди брокеров на российском рынке. По итогам 2016 года компания занимает третье место среди страховых брокеров на российском рынке по размеру выручки с долей рынка 19 %.

«А++»
исключительно
высокий (наивысший)
уровень надежности

Рейтинг агентства
«Эксперт РА»

«AAA»**наивысший рейтинг
финансовой надежности**Рейтинг Национального
рейтингового агентства**«A++»****исключительно высокий
(наивысший) уровень
надежности**Рейтинговое агентство
«Эксперт РА»**«AAA»****наивысший рейтинг
финансовой надежности**Рейтинг Национального
рейтингового агентства**«A++»****исключительно высокий
(наивысший) уровень
надежности**Рейтинговое агентство
«Эксперт РА»**АО «НПФ Сбербанка»**

АО «НПФ Сбербанка» – безусловный лидер на рынке обязательного пенсионного страхования: первое место по объему пенсионных накоплений и количеству застрахованных лиц. Темпы роста пенсионных активов компании существенно опережают темпы роста отрасли. Доля рынка по объему пенсионных накоплений составляет 16,7 %, по количеству застрахованных лиц – 14,2 %. По итогам 2016 года пенсионные активы составили 371 млрд рублей, что в 1,4 раза выше, чем в 2015 году. Клиентская база с начала года выросла на 1,3 млн и составляет 4,7 млн человек.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам 2016 года для отражения на счетах застрахованных лиц составила 9,4 %. Доходность размещения пенсионных резервов по результатам 2016 года для начисления на пенсионные счета составила 9,04 % (Базовая стратегия) и 8,07 % (Стратегия Сбербанка) при инфляции 5,4 %.

В 2016 году компания впервые опубликовала финансовую отчетность по МСФО и заняла первое место по чистой прибыли за 2015 год среди топ-10 негосударственных пенсионных фондов. Чистая прибыль за 2015 год выросла в 1,5 раз – до 6,4 млрд рублей.

Средний счет клиента по обязательному пенсионному страхованию составил 82,5 тыс. рублей, что на 17,5 % больше среднерыночного показателя.

По данным Пенсионного фонда Российской Федерации, АО «НПФ Сбербанка» в 2016 году заключило более 50 % от всего количества договоров обязательного пенсионного страхования, заключенных негосударственными пенсионными фондами.

АО «Сбербанк Управление активами»

Активы под управлением компании по итогам 2016 года составили 121,3 млрд рублей, что делает компанию одним из лидеров рынка коллективных инвестиций. АО «Сбербанк Управление активами» занимает первое место по объему средств в открытых паевых инвестиционных фондах – в 20 открытых паевых инвестиционных фондах под управлением компании находится 28,8 млрд рублей, а доля рынка составляет 22,1 %. Стоимость чистых активов пяти закрытых паевых фондов недвижимости за год увеличилась более чем на 30 % и составила 12,3 млрд рублей.

Авторитетный международный рэнкинг Extel Survey признавал АО «Сбербанк Управление активами» лучшей управляющей компанией в России в 2014, 2015 и 2016 годах.

Депозитарий ПАО Сбербанк

Депозитарий ПАО Сбербанк является лидером российского рынка депозитарных услуг по объему активов на хранении. В течение 2016 года активы на хранении возросли с 4,2 трлн рублей до рекордной величины в размере 6,0 трлн. Количество счетов депо клиентов на обслуживании в Депозитарии Сбербанка увеличилось с 442,6 тыс. до 551,0 тыс.

Депозитарий Сбербанка также лидирует среди российских банков – депозитариев по количеству программ депозитарных расписок (ADR/GDR) на обслуживании (55 программ на акции 33 российских эмитентов на конец 2016 года), сотрудничая с мировыми эмитентами расписок: BNY Mellon, JP Morgan и Citibank.

Подтверждением качества услуг Депозитария Сбербанка служат стабильно высокие оценки от авторитетного международного журнала Global Custodian, формируемые на основе отзывов международных клиентов. По итогам 2016 года Депозитарий подтвердил свои лидирующие позиции относительно конкурентов на российском рынке, а также признан в числе лучших на развивающихся рынках в мире. Получены высокие рейтинговые оценки во всех категориях услуг, по которым проводилось исследование рынка в России, а также награда Global Outperformer. В течение 2016 года Депозитарием ПАО Сбербанк были реализованы следующие мероприятия по развитию бизнеса и оптимизации работы:

- приняты на обслуживание программы депозитарных расписок на акции ПАО «НОВАТЭК» и АФК «Система», а также проведена закрытая подписка на выпуск депозитарных расписок ПАО МТС;
- утверждены Наблюдательным советом изменения в программу российских депозитарных расписок (РДР) РУСАЛа, предусматривающие конвертацию в 2017 году РДР в иностранные акции, обращающиеся на Московской бирже;
- запущен пилотный проект по секьюритизации ипотечных кредитов и выпуску ипотечных ценных бумаг в рамках «Фабрики ипотечных ценных бумаг АИЖК»;
- выигран тендер на роль оператора счета депо одного из двух крупнейших международных клиринговых центров Clearstream Banking S.A. в НКО ЗАО НРД;
- в соответствии с изменениями законодательства о ценных бумагах с 1 июля 2016 года внедрена новая технология проведения корпоративных действий с ценными бумагами в формате ISO 20022, начато e-mail- и СМС-информирование клиентов о корпоративных действиях;
- открыт проект «Учет ипотечных закладных на основе технологии блокчейн» в Лаборатории инноваций;
- с использованием технологии Big Data построена модель потенциального спроса клиентов Сбербанка на депозитарно-брокерские услуги.



“

В 2016 году мы добились лидерства в области кибербезопасности в России и планируем активно развивать это направление для защиты клиентов, активов банка и акционеров. Подразделениями безопасности банка в этом году предотвращено более миллиона подозрительных операций на сумму около 18 млрд рублей.

Станислав Кузнецов

Заместитель

Председателя Правления

Безопасность банковских операций

Сбербанк уделяет большое внимание экономической и информационной безопасности, а также обеспечению безопасности (конфиденциальности) клиентов.

Экономическая безопасность

За отчетный период предотвращено 325 попыток использования поддельных документов, удостоверяющих личность (годом ранее предотвращено 100 прецедентов). В Сбербанке внедрена система мониторинга, выявляющая факт внесения в устройство самообслуживания суррогатных купюр. При активном содействии подразделений экономической безопасности сотрудниками полиции задержано 16 лиц, причастных к такому правонарушению. Сбербанк также содействует внесению изменений в законодательство, предусматривающее введение уголовной ответственности за незаконный оборот составных и суррогатных купюр путем включения в Уголовный кодекс Российской Федерации новой статьи 186.1. В рамках фрод-процедуры «Красная кнопка – Ар» предотвращена выдача кредитов корпоративным клиентам по поддельным документам на сумму 10,3 млрд рублей.

В процессе заключения и сопровождения договоров эквайринга автоматизирована и унифицирована проверка подразделениями безопасности торгово-сервисных предприятий и точек обслуживания.

Информационная безопасность

В рамках борьбы с мошенничеством правоохранительными органами при взаимодействии с подразделениями безопасности Сбербанка прекращена деятельность девяти киберпреступных групп, осуществляющих массовые атаки на клиентов Сбербанка. Задержано и привлечено к ответственности более 80 человек, предотвращено проведение более 1 млн подозрительных операций с потенциальным ущербом на сумму более 17,9 млрд рублей. Наряду с этим выявлены и предотвращены попытки мошенничества в торговых точках, находящихся на обслуживании Сбербанка, на сумму около 6,0 млрд рублей. Сбербанк продолжит работы по внедрению современных кросс-канальных систем выявления мошенничества и современных систем безопасности для удаленных каналов обслуживания клиентов, позволяющих предоставлять клиентам безопасный полнофункциональный и удобный сервис на мобильных платформах.

Обеспечение конфиденциальности данных клиентов

Сбербанк обеспечивает неприкосновенность персональных данных клиентов в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации с учетом требований законодательства Российской Федерации о персональных данных и защите информации.

В течение отчетного периода системы защиты персональных данных клиентов и информационной безопасности Сбербанка совершенствовались на основе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

Проведены пересмотр и оценка актуальных угроз безопасности персональных данных, разработанная Модель угроз безопасности персональных данных в информационных системах Сбербанка согласована с Федеральной службой по техническому и экспортному контролю России.

При разработке и вводе в эксплуатацию автоматизированных систем Сбербанка в рамках приемо-сдаточных испытаний проводились процедуры оценки защищенности автоматизированных систем в соответствии с установленными уровнями защищенности персональных данных.

В целях повышения осведомленности работников Сбербанка, снижения рисков, связанных с нарушениями порядка обработки и защиты персональных данных, разработан обучающий курс по порядку обработки и защиты персональных данных.



“

В 2016 году мы сделали очередной большой шаг по переводу бизнеса в удаленные и цифровые каналы. Наша задача – создать для клиентов максимально удобные сервисы для ведения безбумажного и безналичного бизнеса, позволяющие быстро и надежно осуществлять все необходимые операции. Переход клиентов в цифровые каналы также положительно сказывается на нашей собственной эффективности. Благодаря тому, что 99 % платежей юридических лиц совершается через Сбербанк Бизнес Онлайн, в 2016 году мы абсолютно безболезненно смогли сократить количество офисов Сбербанка по обслуживанию юридических лиц в стране на тысячу.

Максим Полетаев

Первый заместитель

Председателя Правления

68**баллов TRIM-индекс
по итогам 2016 года**

Корпоративные клиенты

Ключевые показатели и события

В 2016 году Сбербанк инвестировал ресурсы в развитие сегмента, развивал эффективные инструменты и актуальные для корпоративных клиентов продукты и услуги.

Качество обслуживания

Сбербанк уделяет большое внимание уровню удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов.

В 2016 году показатель TRIM-индекс вырос по сравнению с прошлым годом на 1 балл до 68 прежде всего за счет роста уровня удовлетворенности среди клиентов крупного и среднего бизнеса. Оценки клиентов малого и микро бизнеса стабильны относительно прошлого года.

Показатели CSI значительно улучшились по большинству продуктов и каналов. Наибольший рост произошел по открытию расчетного счета – на 3 %, осуществлению расчетных операций – на 5 % и «Сбербанк Бизнес Онлайн» – на 7 %.

Показатель «Количество обращений на 1 000 активных клиентов» к концу года составил 10,2. Сбербанк тщательно анализирует проблемные зоны в коммуникации с клиентами и устраняет их. Так, в результате массовых обращений по услуге «Самоинкассация» Сбербанк приступил к внедрению автоматизированной системы «Сириус», которая позволит решать вопросы клиентов по упрощенной схеме в течение часа.

Сбербанк модернизирует претензионную службу, работает с негативными отзывами клиентов по результатам маркетинговых исследований. Проведен пилот со службой поддержки корпоративных клиентов по процедурам комплаенс, который позволил увеличить отклик клиентов на запросы комплаенс в три раза.

Реализован проект «Голос клиента», который трансформирует обратную связь от клиентов и способствует улучшению клиентского опыта и продуктового предложения.

Онлайн-кредитование за один день

В целях повышения качества клиентского сервиса и удовлетворенности клиентов Сбербанк начал рассматривать заявки и предоставлять кредиты дистанционно в режиме онлайн, что позволяет сократить срок предоставления кредита до одного дня.

99 %
платежей совершается
через Сбербанк
Бизнес Онлайн

Кредитный документооборот в дистанционных каналах обслуживания

С развитием дистанционных каналов обслуживания процесс предоставления документов для рассмотрения кредитных сделок и заключения кредитно-обеспечительной документации переведены в электронный вид. Таким образом, коммуникация между Сбербанком и клиентом стала значительно более удобной.

Транзакционный бизнес

Развитие каналов удаленного обслуживания клиентов делает основные сервисы Сбербанка мобильными и дистанционными, а значит – более комфортными для клиента, о чем свидетельствует статистика пользователей Сбербанк Бизнес Онлайн:

- 1,4 млн клиентов совершают операции в этой системе;
- к концу 2016 года 99 % платежей совершались через Сбербанк Бизнес Онлайн или его мобильное приложение.

Сегодня через Сбербанк проходит 33 % всех платежей корпоративных клиентов в России. С начала 2016 года клиенты, осуществляющие расчеты внутри Сбербанка, имели возможность рассчитываться с контрагентами в режиме 17 × 7, в четвертом квартале 2016 года – в режиме 20 × 7, в том числе по праздничным дням. На текущий момент более 1 млн клиентов совершают платежи во внеоперационное время. Всего в 2016 году было проведено 9,4 млн транзакций, доля операций во вне операционное время достигла 11 %. Работа по увеличению времени доступности сервиса до режима 24 × 7 продолжается.

В июле был запущен новый онлайн-сервис: дистанционное открытие второго и последующих расчетных счетов. Теперь клиент может без посещения офиса Сбербанка через Сбербанк Бизнес Онлайн открыть эти счета и сразу использовать для расчетов.

В 2016 году Сбербанк реализовал решения, удовлетворяющие потребностям конкретных клиентов сегментов крупного и среднего бизнеса и клиентов СИБ. Так, для обеспечения сделки по приобретению компании и погашению кредита был разработан новый продукт «счет Эскроу» – счет для условного депонирования средств с использованием при наступлении определенных условий. Было предложено еще одно решение, направленное на поддержание крупного инфраструктурного строительства и получил название «Залоговый счет»: клиенту предоставлялось обеспечение по сделке в форме залога прав по договору залогового счета.

№1
в России по объемам
внешнеэкономической
деятельности

Сбербанк ведет активную работу по развитию продуктов для клиентов – участников внешнеэкономической деятельности. Сбербанк занимает первое место по объемам внешнеэкономической деятельности в России, осуществляет обслуживание клиентов по широкой линейке продуктов и проводит расчеты более чем по 130 странам в 18 валютах.

В сентябре Сбербанк предложил новую услугу «Таможенные платежи и сервисы», которая дает возможность клиентам оплачивать таможенные платежи самостоятельно либо с использованием брокерской схемы, а также электронно декларировать товары. Услуга полностью дистанционная, подключается удаленно через Сбербанк Бизнес Онлайн. Ее ключевое преимущество для клиентов – снижение издержек и возможность осуществлять платежи

39 %
доля Сбербанка на рынке
корпоративных карт

20 %
доля Сбербанка
на рынке услуг
инкассации

в адрес Федеральной таможенной службы России в онлайн-режиме без резервирования средств на счете. На рынке банковских услуг эта услуга не имеет аналогов.

В октябре запущен новый продукт «Номинальный счет» для учета денежных средств третьих лиц – бенефициаров для дочерней компании «Центр недвижимости от Сбербанка». Услуга является альтернативой банковским ячейкам в сделках с недвижимостью. Использование счета повышает надежность передачи денежных средств между участниками сделок, увеличивает объем привлеченных средств банка и сокращает объем наличности, передаваемой между участниками сделок.

В 2015 году Сбербанк внедрил автоматизированный процесс выплаты страховых возмещений вкладчикам – индивидуальным предпринимателям разорившихся банков из фонда Агентства по страхованию вкладов и с начала 2016 года приступил к таким выплатам. Из 17 тыс. вкладчиков 29 разорившихся банков в Сбербанк обратились 7,4 тыс. индивидуальных предпринимателей.

В течение 2016 года планомерно снижалось количество кассовых операций в точках банковского обслуживания благодаря продвижению корпоративных карт и развитию услуги самоинкассации – взноса наличных через устройства самообслуживания без использования карты. В результате за год количество кассовых операций в точках банковского обслуживания снизилось в два раза.

Доля Сбербанка на рынке корпоративных карт с начала года выросла на 9 п. п. и составила 39 %. Количество карт за год увеличилось вдвое – до 607 тыс. С 2016 года Сбербанк предлагает новую услугу – выпуск корпоративных карт к расчетному счету. Теперь клиент через систему «Сбербанк Бизнес Онлайн» без обращения в офис Сбербанка выпускает карту к уже существующему расчетному счету и полностью управляет ее жизненным циклом: изменяет данные держателя, управляет расходными лимитами карты. По новой технологии массового предвыпуска к началу 2017 года выдано более 326 тыс. таких карт.

Растет популярность услуги «Самоинкассация», которая позволяет пополнить расчетный счет компании через устройство самообслуживания. Воспользоваться услугой можно независимо от места регистрации компании в любом устройстве самообслуживания с функцией приема наличных. Количество таких устройств по всей стране – 55,5 тыс. Более 400 тыс. корпоративных клиентов Сбербанка сдают выручку с помощью данной услуги. Объем операций по услуге за год увеличился на 17 % и составил 61,6 млрд рублей.

Количество операций по услуге выросло до 1,5 млн в месяц. В начале 2017 года Сбербанк запустил пилотный проект по предоставлению услуги «Самоинкассация» с использованием систем «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес» и «Сириус».

В 2016 году Сбербанк снизил свою долю на рынке услуг инкассации на 2 п. п. – до 20 %. Объем проинкассированной выручки составил 5,8 трлн рублей.

Электронный документооборот E-invoicing между Сбербанком и клиентами по предоставлению счетов-фактур за услуги банка и справок стал еще более популярным и востребованным: доля электронных счетов-фактур выросла с 60 до 89 %. С конца 2016 года клиентам стал доступен сервис «Надежный партнер». Он является частью системы «Сбербанк Бизнес Онлайн» и входит в продукт E-invoicing. Этот сервис аккумулирует данные из открытых источников в едином информационном окне и позволяет пользователю проверить актуальность и достоверность сведений о его бизнес-партнерах, оценить их финансовое состояние и благонадежность.

Крупный и средний бизнес

В 2016 году Сбербанк представил крупному и среднему бизнесу новые продукты и сервисы. Так, действующим заемщикам сегмента был предложен «Кредит за 1 день»: краткосрочное кредитование до 1,5 лет и овердрафт. Новым заемщикам, по которым требуется предварительное утверждение рейтинга, были предложены опции краткосрочного кредитования до трех лет и проактивные лимиты.

В 2017 году Сбербанк намерен продолжать внедрение актуальных продуктов для этого бизнес-сегмента.

В 2016 году клиентам Сбербанка был предложен новый сервис – специально разработанный для сегмента крупного и среднего бизнеса мониторинг по таким отраслям, как макроэкономика, агропромышленный комплекс, розничная торговля, строительная отрасль, топливно-энергетический комплекс. Такие обзоры рынка предоставляются ежеквартально на безвозмездной основе и очень востребованы клиентами. Предполагается, что они станут регулярными.

В июне стартовала «Программа 6,5» – льготное кредитование клиентов малого и среднего бизнеса совместно с Корпорацией МСП. За время действия Программы было одобрено 352 сделки и выдано по ним 23,2 млрд рублей.

В 2016 году запущен пилотный проект по отраслевой структуре крупного и среднего бизнеса: проведен отраслевой анализ клиентской базы и рынка, в том числе потенциального, определены доминантные отрасли по регионам. Анализ ситуации позволил сформировать клиентско-продуктовые команды, в состав которых вошли клиентские менеджеры, кредитные инспекторы, менеджеры транзакционных продуктов. В дальнейшем в Сбербанке будет сформирована отраслевая вертикаль крупного и среднего бизнеса во всех головных отделениях.

Малый и микро-бизнес

В Сбербанке обслуживается 1,56 млн активных клиентов малого и микро-бизнеса – это 64 % от всех активных компаний данного сегмента в России. В 2016 году число активных клиентов малого и микро-бизнеса в Сбербанке увеличилось на 3 %.

В среднем каждый клиент данного сегмента пользуется 2,75 продуктами Сбербанка. Как правило, это расчетный счет, дистанционное банковское обслуживание, самоинкассация, корпоративная карта, эквайринг, зарплатный проект, кредит и так далее.

В 2016 году Сбербанк предложил малым предпринимателям новые эффективные инструменты для развития бизнеса – усовершенствованную линейку кредитных продуктов. Так, клиент может рассчиты-

23,2

млрд рублей

выдано по программе
льготного кредитования
малого и среднего бизнеса

64 %

компаний малого
и микро-бизнеса России
обслуживаются
в Сбербанке

вать на новую услугу «СМАРТ-кредиты» – предварительно одобренные кредиты на основе анализа его транзакционных данных. Преимущества для клиента заключаются в том, что срок получения кредита в случае финального одобрения занимает не более часа и залог не требуется.

Среди продуктов для малого и микро-бизнеса популярны такие продукты, как:

- «Бизнес Гарантия» – одобрение сделки до 5 млн рублей за один день;
- «Овердрафт онлайн» – получение клиентом без посещения банка индивидуальных ценовых условий свыше 15 млн рублей;
- «Экспресс – овердрафт» со сниженными требованиями к заемщику по сроку ведения деятельности и сроку сотрудничества с банком по расчетному счету;
- «Экспресс под залог» с увеличенным сроком кредитования;
- «Экспресс – ипотека» с увеличенной максимальной суммой кредита и сроком кредитования;
- «Бизнес-доверие с риском на актив» – нецелевой кредит со сроком выдачи до трех дней, сумма которого ограничена объектом залога;
- «Тор-Up» – восстановление лимита по кредитам для клиентов, которые уже пользуются кредитами линейки «Бизнес» или кредитом «Доверие» технологии «Кредитная фабрика».

Сбербанк предлагает клиентам и удобные транзакционные продукты: интернет-эквайринг, который позволяет оперативно интегрироваться с популярными системами управления сайтами клиентов; пакет «Торговый плюс» с возможностью подключения клиентов с оборотом по эквайрингу менее 100 тыс. рублей в месяц; дистанционное открытие второго и последующих счетов.

Кроме того, клиентам малого и микро-бизнеса Сбербанк предлагает ряд удобных небанковских сервисов. В частности, индивидуальные предприниматели могут застраховать корпоративные карты. Клиенты могут воспользоваться линейкой бухгалтерских сервисов «Моя бухгалтерия» и «Моя команда», а также инновационным аппаратно-программным комплексом Смарт-терминал с POS-системой, подключением эквайринга, набором облачных сервисов для товарного и управленческого учета, бизнес-аналитикой и так далее.

В 2017 году Сбербанк планирует не только нарастить кредитный портфель сегмента малого и микро-бизнеса, но и далее развивать для него различные небанковские сервисы, формируя специализированную экосистему.

В 2016 году Сбербанк предложил набор инструментов прикладного программирования (API) для интеграции партнерских сервисов с корпоративными системами Сбербанка, в частности, с системой «Сбербанк Бизнес Онлайн». Благодаря этому, например, пользователь Сбербанка Бизнес Онлайн может получить доступ к сервисам партнеров Сбербанка без дополнительной аутентификации.

Сбербанк также разработал и предложил своим клиентам бесплатное приложение для iPad «Ежедневник руководителя» с самыми важными инструментами, которые необходимы занятому человеку. В первую очередь, это ведение списка задач и планирование календаря, хранение информации, автоматическое распознавание визиток по фото, ведение контактов.



“

Рынки капитала в 2016 году выросли, доходы стали существенно больше, чем в 2015 году. Был ряд знаменательных сделок как на рынке акционерного, так и на рынке долгового капитала. Особенно хочу отметить размещение «АЛРОСА», которое стало одной из крупнейших приватизационных сделок через публичный рынок в Восточной Европе с конца 2013 года и крупнейшим российским размещением с февраля 2014 года. В целом сегодня очевидна явная позитивная динамика на рынке капитала, что позволяет ожидать новых заметных сделок российских эмитентов в ближайшее время.

Игорь Буланцев

Старший вице-президент,
руководитель Sberbank CIB

82

индекс
удовлетворенности
клиентов CIB
по результатам
независимого
исследования

Крупнейшие клиенты (CIB)

Блок CIB

В 2016 году в Сбербанке значительно обновлена управленческая команда CIB, реализован проект по централизации бизнеса CIB Московского банка и утверждена операционная модель обслуживания клиентов CIB, оптимизируется юридическая структура CIB. Сбербанк утвердил клиентские и кредитные стратегии для целенаправленной работы с различными сегментами клиентов в соответствии с их приоритетными потребностями. Вместе с тем, Сбербанк предложил клиентам технологические новшества – удобные электронные платформы eFX и Sberbank Finline, активными пользователями которых являются уже более 200 клиентов, а также систему «Торговое финансирование и документооборот». По результатам ежегодного исследования, проводимого компанией TNS, индекс удовлетворенности клиентов Sberbank CIB возрос за год с 78,5 до 82 и достиг уровня ведущих инвестиционных банков мира. Важной вехой в работе CIB стала первая пилотная сделка венчурного финансирования – заем с варрантами на акции компании.

Операции на глобальных рынках

Сбербанк продолжил развивать работу на глобальных рынках. В частности, успешно развивался бизнес на рынках капитала. На рынках акционерного капитала (ECM) Sberbank CIB успешно завершил приватизационное SPO «АЛРОСЫ» на сумму 52 млрд рублей, что обеспечило Sberbank CIB третье место на российском рынке ECM по итогам года. Sberbank CIB сохранил лидирующие позиции по организации рыночных размещений рублевых облигаций, а также завершил ряд знаковых сделок в сегменте международного DCM для компаний «РЖД», «Совкомфлот», «ЕвроХим», «Полюс», МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК и Global Ports.

Сбербанк продолжил работу на валютном рынке, который был достаточно нестабильным в 2016 году. Ситуация на рынке в течение года изменялась от квартала к кварталу. В начале года российский валютный рынок находился под влиянием экстремальной волатильности на сырьевых рынках, что привело к снижению клиентской активности на валютном рынке на 25–40 % в разных клиентских сегментах. Среди наиболее пострадавших направлений бизнеса – валютные деривативы, так как срок хеджирования многих клиентов сократился до минимальных значений. Во втором и третьем кварталах на рынке наблюдалась стабилизация, волатильность курса рубля снизилась с 30 до 15 %, что вместе с ростом торгового оборота способствовало восстановлению клиентской активности. Стабилизация котировок нефти в четвертом квартале и постепенное укрепление рубля привело к ее дальнейшему повышению. Положительной динамикой доходности данного бизнеса также способствовал рост числа клиентов на платформе Sberbank Markets и внедрение первого торгового алгоритма по перекрытию клиентских потоков.

Сбербанк также осуществлял операции с валютно-процентными производными инструментами и динамическое управление кредитным риском контрагентов. В 2016 году в этом направлении был реализован ряд крупных сделок.

**Сбербанк –
лидер на российском
рынке финансирования
в формате репо**

N° 1
доля рынка
по активным клиентам на
брокерском обслуживании

**Прямой доступ к
онлайн-котировкам
Сбербанка для
финансовых институтов
и корпоративных
клиентов**

За 2016 год Сбербанк добился увеличения объемов размещения краткосрочной ликвидности банка через рынки репо и межбанковского кредитования. Текущий объем размещения ликвидности на рынке составляет 800 млрд рублей совокупно по всем валютам. При этом объем портфеля репо повысился до уровня 730 млрд рублей, в то время как объем портфеля структурного акционерного финансирования вырос с 250 млн до 550 млн долларов США. Данные показатели в 2016 году позиционировали Сбербанк лидером на российском рынке финансирования в формате репо.

Сбербанк развивал направление торговли акциями и производными инструментами на акции. 2016 год сопровождался высокой волатильностью на рынке акций. Начав год снижением, российский рынок акций затем продемонстрировал рост более чем на 50 % в долларовом выражении. Ключевым успехом стала сделка по приватизации компании «АЛРОСА». Продажа акций на открытом рынке, организатором которой выступал Sberbank CIB, фактически стала первой крупной сделкой после долгого перерыва в приватизации и проходила в условиях санкций. Около 30 % инвесторов, подавших заявки, представляли Россию, еще около 30 % – Европу и около 25 % – страны Ближнего Востока и Азии.

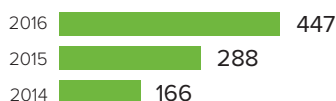
Еще одно направление развития Сбербанка – бизнес электронных рынков. В 2016 году активное продвижение продукта структурных нот для квалифицированных розничных клиентов обеспечило рост портфеля в четыре раза – до 284 млн долларов США. Наряду с этим, завершен проект по реорганизации операционного процесса – 2/3 операционных функций брокерского обслуживания выведены из территориальных банков в единый операционный центр на базе МСЦ «Малахит» (г. Екатеринбург). Также был запущен сервис брокерского обслуживания в Сбербанк Онлайн: клиенты в онлайн-режиме могут отслеживать состояние своих активов на брокерском счете.

Запущена собственная система электронной торговли Sberbank Markets, разработанная с учетом лучших практик операций на валютных рынках. Система обеспечивает прямой доступ к онлайн-котировкам Сбербанка для финансовых институтов и корпоративных клиентов. Sberbank Markets агрегирует доступную ликвидность внешних маркетплейсов (ПАО Московская Биржа, разные межбанковские платформы и площадки) и собственные внутрибанковские потоки. Таким образом, моментальная ликвидность платформы выше отдельно взятого маркетплейса. Клиентам доступны ключевые продукты валютного рынка, такие как короткая конверсия, валютные форварды и свопы на любую дату валютирования сроком до года. Также в рамках проекта реализован пост-трейд процесс, который автоматизирует расчеты сделок, проводимые по счетам клиентов, чтобы снять с клиентов операционную нагрузку. Также система поддерживает работу с группой компаний и позволяет решать задачи централизации валютных операций холдинга. В системе поддерживаются современные стандарты интеграции данных с внешними корпоративными системами клиентов и высокие стандарты безопасности.

Сбербанк продолжает оставаться лидером на облигационном рынке с долей 15 %. Среди основных достижений в бизнесе торговых операций на товарно-сырьевых рынках:

- начало поставок физических металлов в г. Цюрих;
- первые сделки с агрокультурами;

**Объем сделок
с применением
внутрироссийских
аккредитивов, млрд рублей**



57 %

**рост объема расчетов
внутрироссийскими
аккредитивами**

1,75

**млрд долларов США
объем финансирования
торговли сырьевыми
товарами на базе Sberbank
(Switzerland) AG**

- первая сделка предоплаты с металлами (медью);
- реализован ряд крупных сделок хеджирования драгоценных металлов, в том числе от Sberbank (Switzerland) AG;
- получение Sberbank (Switzerland) AG статуса международного члена Шанхайской биржи золота, одного из мировых центров физической торговли золотом, серебром и другими драгоценными металлами. В результате банк получил прямой доступ к быстрорастущему китайскому рынку золота и торговой площадке с увеличивающимся влиянием на международном рынке.

Торговое финансирование

Объем реализованных Группой Сбербанк сделок в области торгового финансирования и документарного бизнеса за 2016 год увеличился на 10 % и превысил 32 млрд долларов США. Настоящим прорывом в области документарного бизнеса стало развитие расчетов внутрироссийскими аккредитивами в рублях: объем операций по ним составил 447 млрд рублей и на 57 % превысил показатель прошлого года. В рамках нового продукта «Внутрироссийский непокрытый аккредитив с долгосрочным платежом» совершено платежей на сумму более 2,5 млрд рублей, при этом общий объем выпущенных в 2016 году непокрытых аккредитивов превысил 100 млрд рублей. Несмотря на продолжающееся сокращение импорта, объем и количество аккредитивов с пост-импортным финансированием увеличились более чем в 2,2 раза по сравнению с 2015 годом. Общий объем выпущенных в 2016 году импортных аккредитивов с финансированием составляет 344 млн долларов США.

В 2016 году значительно вырос объем сделок с покрытием российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР): их объем превысил 226 млрд рублей, а текущий портфель проектов в проработке превышает 450 млрд рублей. Сбербанк принял участие в разработке Программы ЭКСПАР по страхованию кредитов на создание экспортно-ориентированных предприятий, в рамках которой реализована дебютная сделка – синдицированный кредит Ямал СПГ под покрытие ЭКСПАР. Оптимизация условий Программы ЭКСПАР по поддержке «некрупных» экспортеров, в том числе увеличение страхового покрытия, позволила Сбербанку активно предоставлять финансирование клиентам сегмента малого и среднего бизнеса на более выгодных условиях. По итогам года Сбербанк занял лидирующую позицию среди банков России по количеству сделок по финансированию экспортеров этого сегмента.

Сбербанк уверенно завоевывал позиции на международном рынке финансирования торговли сырьевыми товарами (Commodity Trade Finance) на базе Sberbank (Switzerland) AG. Объем бизнеса по итогам года превысил 1,75 млрд долларов США. Постоянно расширяющееся продуктовое предложение и глубокое понимание рынка позволили Сбербанку конкурировать с признанными лидерами в области СТФ и активно участвовать в финансировании товарных потоков из России, стран СНГ и Восточной Европы.

Сбербанк продолжал развивать сотрудничество с иностранными банками и Экспортно-Кредитными Агентствами (ЭКА) как в Западной Европе, так и в азиатских странах. В 2016 году Сбербанк и иностранные банки заключили кредитные соглашения по линии ЭКА на общую сумму 280 млн евро. В настоящий момент в проработке

**Лучший банк
в сфере торгового
финансирования
в России по версии издания
Trade & Forfating Review**

находятся сделки по привлечению долгосрочного финансирования под покрытие ЭКА стран Европейского союза, Японии и Китая на сумму более 1,5 млрд евро.

В 2016 году Сбербанк вновь признан «Лучшим банком в области торгового финансирования в России» – в такой номинации Сбербанк стал победителем премии Trade & Forfating Review Excellence Awards, учрежденной одноименным изданием.

Финансовые институты

В 2016 году Сбербанк интенсивно развивал цифровые каналы взаимодействия с клиентами. Так, внедрена система дистанционного банковского обслуживания для финансовых институтов Sberbank FinLine. В рамках единого окна система предоставляет набор таких сервисов, как возможность осуществлять основной расчетный функционал, получать информацию о движении денежных средств по счету и о текущем состоянии ликвидности, в режиме онлайн получать статусы по платежам. К системе уже подключены 114 кредитных организаций, обслуживается 295 счетов.

Для развития внешнеэкономической деятельности клиентов и улучшения качества проведения международных расчетов ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2017 года открыто 99 корреспондентских счетов ностро в 56 банках мира. В 2016 году через корреспондентские счета лоро, открытые в Сбербанке, ежемесячно проводилось около 10,6 млн платежей в рублях и иностранных валютах, что на 2,1 млн превысило показатель предыдущего года. Среднемесячные объемы операций на 3,7 трлн рублей превысили показатель 2015 года и составили 16,7 трлн рублей.

В декабре 2016 года Сбербанк открыл корреспондентский счет на имя Clearstream Banking S.A., Luxembourg (группа Deutsche Börse), что стало первым практическим шагом по реализации мандата, выданного Сбербанку на оказание клиринговых и депозитарных услуг по обеспечению доступа Clearstream Banking на российский рынок. Привлечение на обслуживание одной из крупнейших в мире расчетных систем является важной вехой в продвижении российского рынка ценных бумаг среди иностранных институциональных инвесторов. В конце 2015 года Сбербанк совместно с Банком Харбина учредил, а в 2016 году активно развивал платформу финансово-банковского сотрудничества с региональными банками Китая – Российско-Китайский финансовый совет. В настоящее время в нем участвуют 28 российских и 29 китайских финансовых институтов. Инициатива получила поддержку российского банковского регулятора.

Государственные органы

В 2016 году клиентам сегмента «Региональный госсектор» предоставлено кредитов в объеме 994 млрд рублей. Остаток ссудной задолженности клиентов по состоянию на 1 января 2017 года составил 835 млрд рублей.

Доля Сбербанка на рынке кредитования региональных органов государственного управления субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на 1 января 2017 года составила 75,5 %.

Финансирование социально значимых проектов

Финансирование строительства объектов Универсиады – 2019	8 млрд рублей	Красноярск <ul style="list-style-type: none"> Финансирование спортивных объектов для проведения Универсиады в 2019 году; реконструкция Дворца спорта им. И. Ярыгина; ледовая арена на 3,5 тыс. мест; реконструкция КГБУЗ БСМП; многофункциональный спортивный комплекс СОПКА; студенческий городок СФУ (комплекс общежитий «Перья»); старт-комплекс с лыжным стадионом; многофункциональный спортивный комплекс «Радуга».
Гарантии исполнения договорных обязательств «МСУ-1» по строительству и реконструкции автодорожной инфраструктуры	6,2 млрд рублей	Москва Строительство и реконструкция автодорожной инфраструктуры.
Агропромышленная корпорация «ДОН». Финансирование строительства и запуска мясоперерабатывающего комбината	4,3 млрд рублей	Воронежская область Строительство одного из крупнейших мясоперерабатывающих комбинатов на юге России.
Молвест. Финансирование строительства молочной фермы	1,7 млрд рублей	Воронежская область Строительство одной из крупнейших молочных ферм в России.
ООО МЗЗ Амурский (входит в ГК «Амурагроцентр») Финансирование строительства завода по переработке сои	1,0 млрд рублей	Амурская область, г. Белогорск, территория опережающего социально-экономического развития «Белогорск». Строительство завода по глубокой переработке сои мощностью 240 тыс. т. Предполагаемая доля рынка по переработки сои в России составит 9 %. После реализации проекта ГК «Амурагроцентр» станет единственным производителем соевого изолята в России.

«Полисан». Финансирование строительства третьей очереди фармацевтического завода	3,3 млрд рублей	Ленинградская область. Реализация проекта позволит удовлетворить растущий спрос на препараты, выпускаемые компанией (например, Циклофенон). Социально значимый проект, который обеспечивает рабочие места для жителей Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Производимые фармацевтические препараты составят достойную конкуренцию зарубежным аналогам.
Финансирование строительства завода по производству сжиженного природного газа	2,7 млрд евро	Строительство завода по производству сжиженного природного газа на ресурсной базе Южно-Тамбейского месторождения. В рамках проекта создается транспортная инфраструктура, включающая морской порт и аэропорт Сабетта.
Финансирование строительства Быстринского горно-обогатительного комбината	800 млн долларов США	Финансирование строительства Быстринского горно-обогатительного комбината в Забайкальском крае. Строительство горно-обогатительного комбината мирового уровня позволит создать более 3 тыс. рабочих мест и станет катализатором развития региона.
Финансирование затрат на завершение строительства железнодорожной линии Беркаит – Томмот – Якутск	1 млрд рублей	Линия Центрального и Северного участков Амуро-Якутской железнодорожной магистрали (АЯМ) связывает Транссибирскую магистраль (Транссиб) и Байкало-Амурскую магистраль (БАМ) с Якутией.
Кредитные линии на строительство жилой недвижимости	более 80 млрд рублей	Кредитные линии на строительство жилой недвижимости в различных регионах (Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Новосибирск). Общий объем строящейся площади превышает 1,5 млн кв. М.

Бизнес класс

Сбербанк в 2016 году запустил совместный проект с Google – «Бизнес класс», который позволяет начинающим и действующим предпринимателям систематизировать знания и практические навыки для развития бизнеса. Программа курса включает видеоуроки, вебинары, мастер-классы от успешных предпринимателей, работу с наставниками. По завершении Программы начинающие бизнесмены получают системные знания о бизнес-процессах и пошаговый план открытия собственного дела. Более опытные предприниматели знакомятся с новейшими методиками и инструментами по развитию бизнеса в условиях экономического кризиса. В 2016 году стартовал пилот в Татарстане, где участвовало около 30 тыс. человек. В 2017 году география проекта должна расширяться, планируется обучить 100 тыс. предпринимателей. Проект последовательно будет тиражирован на другие регионы России.

» www.business-class.pro

Корпоративное управление

Обращение Председателя Наблюдательного совета

Уважаемые акционеры и инвесторы!

Представляем вашему вниманию Отчет о корпоративном управлении ПАО Сбербанк, которым мы выражаем приверженность Сбербанка высоким стандартам корпоративного управления, а также хотим подробно проинформировать вас о практических аспектах деятельности Сбербанка по внедрению и развитию практик и процедур корпоративного управления в течение 2016 года.

Вопросы корпоративного управления находятся в зоне постоянного внимания и контроля Наблюдательного совета. Совершенствование корпоративного управления рассматривается Наблюдательным советом как составная часть общей работы по повышению эффективности управления банка.

О развитии системы корпоративного управления

Сбербанк является публичной компанией, обыкновенные и привилегированные акции которой обращаются на Московской бирже и включены в котировальный список первого уровня. Депозитарные расписки, выпущенные на обыкновенные акции банка, обращаются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, а также допущены к торгам на внебиржевом рынке США. Обращение ценных бумаг банка на российской и иностранных биржевых площадках являются факторами, налагающими повышенные требования к качеству корпоративного управления Сбербанка.

Совершенствование и развитие системы корпоративного управления банка осуществляется поступательно и осознанно. Основными целями проводимых трансформаций являются повышение внутренней эффективности и внешней конкурентоспособности банка, а также улучшение неформального восприятия практик корпоративного управления банка со стороны акционеров, инвесторов и представителей профессионального бизнес-сообщества.

Подход к корпоративному управлению

Сбербанк, являясь кредитной организацией и публичной компанией, внимательно следит за развитием корпоративного законодательства и практик корпоративного управления в России и за рубежом, следуя в своей деятельности:

- рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, предъявляемым к финансовым организациям;



С. М. Игнатьев

Председатель
Наблюдательного совета

- принципам и рекомендациям, закрепленным в Кодексе корпоративного управления Банка России, а также иным требованиям регулятора (Банка России) в области корпоративного управления;
- требованиям Правил листинга Московской, Лондонской и Франкфуртской бирж;
- Принципам корпоративного управления G20/ОЭСР;
- международным нормам поведения и принципам, закрепленным международными стандартами в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития: ISO 26000, AA1000, а также стандартам раскрытия информации, разработанным группой GRI (Global Reporting Initiative).

О соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России

На текущий момент Сбербанк выполняет значительную часть принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России.

Процесс развития и совершенствования практик корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России будет продолжен Сбербанком и в дальнейшем с учетом анализа возможности применения новых практик.

В качестве методологии, по которой банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, использовались Рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (приложение к письму Банка России от 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8).

» Отчет Сбербанка о соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России читайте на с. 230-255

Краткая характеристика системы корпоративного управления

Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля Сбербанка и включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы контроля и мониторинга, корпоративные ценности и руководящие принципы.

Основными элементами системы корпоративного управления Сбербанка являются:

- Общее собрание акционеров;
- двухуровневая система управления с прозрачным и эффективным разделением руководства между Наблюдательным советом (общее руководство деятельностью Сбербанка) и Правлением (коллегияльный исполнительный орган) с возможностью представительства членов Правления в составе Наблюдательного совета, но не более 1/4 состава совета;
- независимый внешний аудит;
- Ревизионная комиссия;
- многоуровневые системы внутреннего контроля (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по аудиту) и управления рисками (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по рискам);
- корпоративный секретарь.

Корпоративные ценности и руководящие принципы Сбербанка сформулированы и нашли свое отражение во внутренних документах Сбербанка: Кодексе корпоративного управления, Кодексе этики,

Политике по противодействию коррупции, Политике по управлению конфликтом интересов, Политике корпоративной социальной ответственности.

О роли Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Сбербанка и подотчетен Общему собранию акционеров.

Наблюдательный совет определяет стратегические цели и направления развития Сбербанка, а также основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Сбербанка, в том числе соответствия такой деятельности утвержденной Стратегии развития Сбербанка.

Наблюдательный совет отвечает за формирование, развитие и мониторинг эффективности системы корпоративного управления Сбербанка, а также за обеспечение информационной прозрачности деятельности банка.

Об эффективности Наблюдательного совета

Эффективность работы Наблюдательного совета достигается за счет сбалансированности состава и его скоординированной работы. В состав Наблюдательного совета входят лица, имеющие разный возраст, гендерную и национальную принадлежность, обладающие знаниями и компетенциями, пониманием специфики международных рынков и зарубежных культур ведения бизнеса, необходимыми для эффективного выполнения задач и функций Наблюдательного совета и решения долгосрочных стратегических задач развития Сбербанка.

Состав Наблюдательного совета является сбалансированным также с точки зрения учета интересов всех акционеров и ограничения доминирующего влияния представителей основного акционера на принимаемые Наблюдательным советом решения.

О комитетах Наблюдательного совета

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам в структуре Наблюдательного совета создано четыре комитета: Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по стратегическому планированию и Комитет по управлению рисками.

Комитеты в своей деятельности подотчетны Наблюдательному совету. Председатели комитетов представляют Наблюдательному совету отчеты о проделанной работе возглавляемых ими комитетов, содержанию рассмотренных вопросов и принятых решениях.

О независимых директорах

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Наблюдательного совета входят независимые директора.

Из 14 членов Наблюдательного совета шесть директоров являются независимыми.

В ходе проведения Наблюдательным советом оценки независимости членов совета пять из шести директоров признаны полностью соответствующими критериям независимости, определенными Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи; один директор, имея формальные критерии связанности со Сбербанком и Российской Федерацией, также был признан независимым в силу незначительности связанности по указанным критериям и способности директора действовать добросовестно и разумно в интересах Сбербанка и его акционеров.

Из числа независимых директоров избирается старший независимый директор.

Об оценке деятельности Наблюдательного совета

Начиная с 2012 года с целью выявления дополнительных фокусов в работе Наблюдательного совета и его комитетов, определения областей для улучшения и развития в Сбербанке сложилась практика проведения оценки деятельности Наблюдательного совета и его комитетов.

Внешняя оценка деятельности Наблюдательного совета с привлечением независимого консультанта проводится не реже одного раза в три года, а в остальное время Наблюдательный совет проводит ежегодную самостоятельную оценку качества своей работы (через анкетирование).

» Подробнее о проведенной самооценке по результатам 2016 года на с. 101

Результаты проведенной оценки (самооценки) рассматриваются на очном заседании Наблюдательного совета.

Об адаптации вновь избранных членов Наблюдательного совета

В Сбербанке существует практика введения в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета посредством организации для них специального ознакомительного брифинга с участием топ-менеджмента и других ключевых сотрудников Сбербанка.

Как показывает практика, проведение подобного мероприятия сокращает сроки адаптации вновь избранных членов совета и позволяет им принимать самое активное участие в работе Наблюдательного совета непосредственно с момента избрания.

В помощь вновь избранным членам Наблюдательного совета Сбербанк выпускает также специальный интерактивный Справочник, содержащий основную актуальную информацию о Сбербанке, его организационной структуре, системе корпоративного управления, основных правах и обязанностях членов Наблюдательного совета и другую полезную информацию.

О работе Наблюдательного совета в 2016 году

В 2016 году Наблюдательным советом было проведено 60 заседаний, девять из которых состоялись в очной форме, а 51 – в форме заочного голосования. Всего на заседаниях было рассмотрено более 120 вопросов. В течение года Наблюдательным советом были рассмотрены вопросы приоритетных направлений деятельности Сбербанка – информационных технологий, кибербезопасности, стратегии управления рисками и капиталом, корпоративного управления, вопросы назначений и прекращения полномочий членов Правления; заслушаны отчеты менеджмента о финансовых результатах деятельности Сбербанка и другие вопросы.

О соблюдении прав акционеров

Система корпоративного управления Сбербанка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам при осуществлении ими права на участие в управлении Сбербанком и создает максимально благоприятные возможности для его реализации.

Обеспечение интересов акционеров Сбербанка, независимо от размера пакета принадлежащих им акций, является для Сбербанка приоритетом. При этом Сбербанк прилагает все усилия, чтобы интересы и других стейкхолдеров в вопросах корпоративной и социальной ответственности Сбербанка были учтены при выработке его стратегии развития и осуществлении текущей деятельности.

Сбербанк предоставляет своим акционерам справедливую возможность участия в его прибыли посредством получения дивидендов и право на получение существенной информации о деятельности Сбербанка.

Об оценке качества корпоративного управления

В 2016 году Сбербанк впервые получил независимую оценку качества корпоративного управления. Российским институтом директоров была проведена оценка практики корпоративного управления Сбербанка, в результате которой Сбербанку присвоен рейтинг корпоративного управления на уровне 8 «Передовая практика корпоративного управления» по 10-балльной шкале Национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ). Значение рейтинга на уровне 8 означает, что Сбербанк соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления и следует значительному числу рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России. Сбербанк характеризуется достаточно низкими рисками потерь собственников, связанных с качеством корпоративного управления. Оценка корпоративного управления на уровне НРКУ 8 является максимальной среди российских компаний, которым присваивался данный рейтинг.

О планах по совершенствованию системы корпоративного управления

В Сбербанке ведется постоянная целенаправленная работа по совершенствованию процедур и практик корпоративного управления. В 2016 году Сбербанком реализован целый комплекс инициатив по следующим направлениям: обеспечение прав акционеров, внедрение лучших практик в деятельность Наблюдательного совета, обеспечение информационной прозрачности, каскадирование практик корпоративного управления Сбербанка на компании Группы Сбербанк, разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления.

В 2017 году запланировано дальнейшее совершенствование практик корпоративного управления Сбербанка по следующим направлениям: обеспечение прав акционеров и создание условий для их реализации, повышение эффективности работы Наблюдательного совета и его Комитетов, раскрытие информации, развитие практик корпоративного управления в дочерних обществах Сбербанка, актуализация и разработка внутренних документов Сбербанка, разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления.

» Более подробно с основными итогами 2016 года вы можете ознакомиться на с. 94-95

Особый фокус на 2017 год – внедрение электронных процедур в процессы корпоративного управления Сбербанка, включая обеспечение возможности электронного голосования на Общем собрании всем категориям акционеров.

Несмотря на имеющие место положительные результаты в развитии корпоративного управления, в Сбербанке по итогам 2016 года имеется еще целый ряд направлений и аспектов работы, требующих пристального внимания и дальнейшего развития. Наблюдательный совет неизменно ориентирован на продолжение совершенствования практик корпоративного управления, считая указанный подход залогом будущих успехов Сбербанка в повышении его внутренней эффективности и внешней конкурентоспособности.

С уважением,

С. М. Игнатьев

Председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк



Система корпоративного управления банка соответствует лучшим российским и международным стандартам и практикам корпоративного управления, ее основные принципы сформированы в Кодексе корпоративного управления Сбербанка. В 2016 году по итогам оценки применяемой банком практики корпоративного управления, проводимой Российским институтом директоров, банку присвоен Национальный рейтинг корпоративного управления – НРКУ 8 «Передовая практика корпоративного управления» – высшая оценка среди российских компаний, имеющих данный рейтинг.

Белла Златкис

Заместитель

Председателя Правления

Практика корпоративного управления ПАО Сбербанк

Система корпоративного управления

Система корпоративного управления базируется на разработанных Сбербанком принципах корпоративного управления.

Принципы корпоративного управления Сбербанка

Приоритетность прав и интересов акционеров

Принцип приоритетности прав и интересов акционеров означает возможность принятия акционерами важных решений для деятельности Сбербанка, таких как утверждение документов, регулирующих работу органов Сбербанка, распределение прибыли, а также избрание членов Наблюдательного совета.

Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса

История Сбербанка насчитывает уже более 175 лет, и за это время Сбербанк стал лидером банковского сектора России и одним из крупнейших финансовых институтов в мире. Сбербанк сегодня – это современный универсальный банк, предлагающий широчайший спектр услуг для всех групп клиентов, активно участвующий в социальной и экономической жизни. Осознавая, что дальнейшее устойчивое развитие банка невозможно без эффективного управления, Сбербанк ориентирован на применение и развитие лучших практик корпоративного управления, а также построение сбалансированной и прозрачной системы корпоративного управления в интересах своих клиентов, акционеров и инвесторов.

Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом

Эффективное взаимодействие между Наблюдательным советом и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления.

Наблюдательный совет, Правление и Президент, Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Наблюдательный совет не вмешивается (без веских на то причин) в повседневную деятельность исполнительных органов и не ограничивает их возможности оперативно решать вопросы деятельности Сбербанка. Вместе с тем, исполнительные органы на регулярной основе информируют Наблюдательный совет по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения Стратегии развития Сбербанка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля. Для достижения оптимального уровня такого взаимодействия Президент, Председатель Правления входит в состав Наблюдательного совета Сбербанка.

Соответствие компетентности и квалификации членов Наблюдательного совета масштабам деятельности Сбербанка

Члены Наблюдательного совета обладают разнообразными знаниями и опытом, достаточными для решения долгосрочных стратегических задач развития Сбербанка, однако они не могут являться экспертами во всех областях. В некоторых случаях членам Наблюдательного совета необходимо получать дополнительные знания по отдельным аспектам работы Наблюдательного совета.

В связи с этим в Сбербанке предусмотрена организация специальных программ по повышению квалификации, обмену опытом и получению необходимых знаний, учитывающих индивидуальные потребности каждого члена Наблюдательного совета. Большую роль в формировании и реализации таких программ играет Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Полная подотчетность органов управления акционерам

Данный принцип означает полную подотчетность Сбербанка акционерам путем осуществления своевременного и полного предоставления акционерам достоверной информации, касающейся текущего финансового положения, достигнутых экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Сбербанком, что дает акционерам и инвесторам возможность принимать обоснованные и эффективные решения. Также данный принцип реализуется через разграничение подотчетности органов управления Сбербанка: Наблюдательного совета – акционерам Сбербанка, исполнительных органов – Наблюдательному совету, сотрудников Сбербанка – исполнительным органам Сбербанка.

Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками

Сбербанк как кредитная организация уделяет особое значение построению действенной системы внутреннего контроля и управления рисками, стремясь в данной сфере соответствовать лучшим международным общепринятым концепциям и практикам и в полной мере удовлетворять требованиям регулятора.

Ответственность за определение принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в Сбербанке, а также надзор за эффективностью этих систем и принятие мер в случае обнаружения недостатков осуществляет Наблюдательный совет. Исполнительные органы Сбербанка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками в Сбербанке, а также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих сферах.

Информационная прозрачность

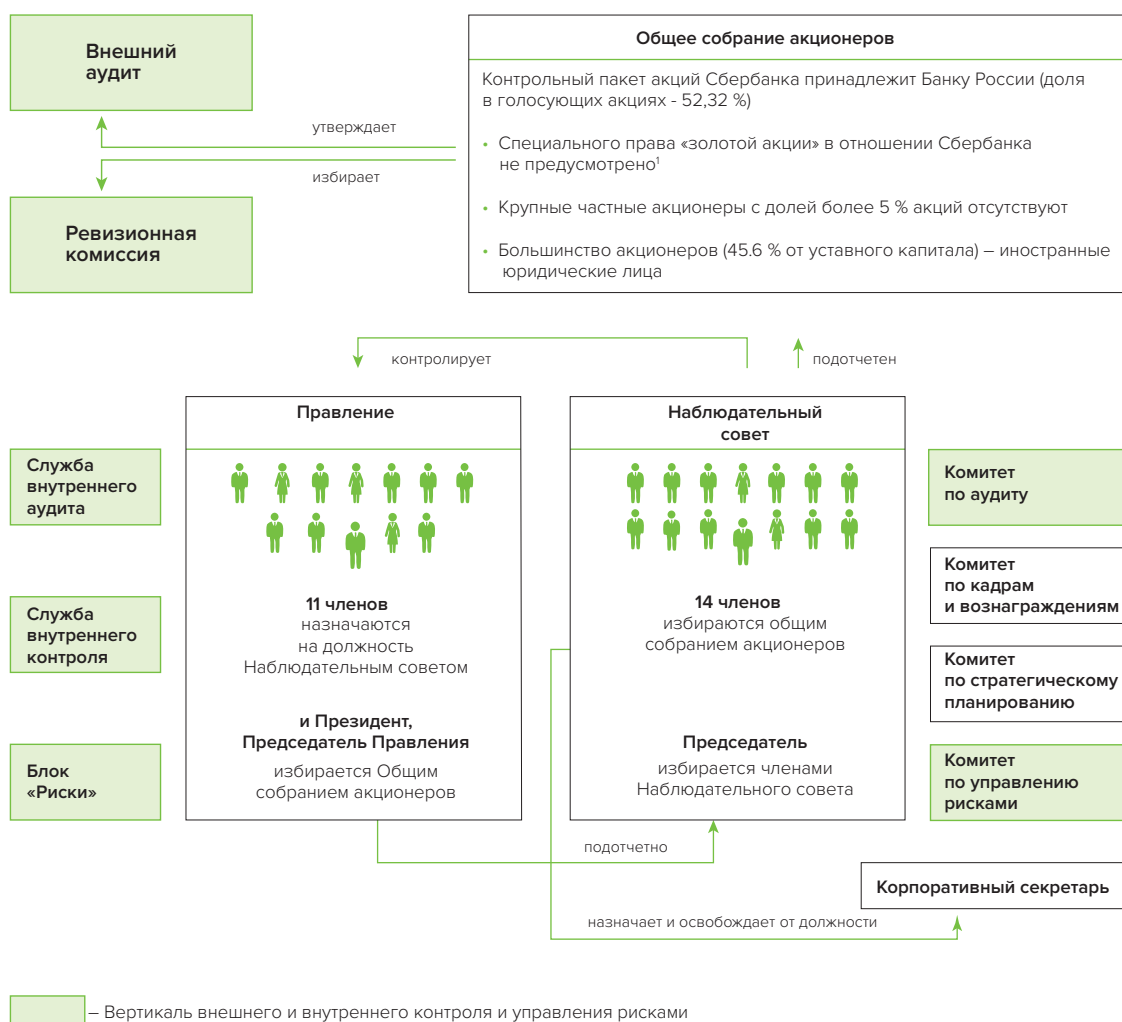
Сбербанк как публичная компания стремится к повышению прозрачности своей деятельности путем ведения активного открытого диалога со своими акционерами, инвесторами и другими стейкхолдерами. В основе информационной прозрачности Сбербанка лежит раскрытие информации, осуществляемое в соответствии с Информационной политикой Сбербанка, утверждаемой Наблюдательным советом, основанной на принципах полноты, достоверности,

» Кодекс корпоративного управления
Сбербанка и Информационная политика
размещены на корпоративном сайте
Сбербанка: www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents.

доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности ее раскрытия. Доступ к публичной информации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется Сбербанком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

В основе системы корпоративного управления Сбербанка лежит организационная модель, призванная регулировать взаимоотношения между менеджерами Сбербанка, Наблюдательным советом и акционерами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений и обеспечивающая управление и контроль деятельности Сбербанка.

Элементы системы корпоративного управления Сбербанка (количество членов Наблюдательного совета и Правления приведено на 1 января 2017 года)



¹«Золотая акция» – условное наименование корпоративного права, принадлежащего Российской Федерации, государственному или муниципальному образованию, являющихся акционерами акционерного общества. Служит для государственного контроля за акционерным обществом.

Рейтинг корпоративного управления

В 2016 году Сбербанк впервые получил внешнюю оценку качества корпоративного управления. Российским институтом директоров Сбербанку присвоен Национальный рейтинг корпоративного управления на уровне 8 – «Передовая практика корпоративного управления».

Значение рейтинга корпоративного управления на уровне 8 означает, что Сбербанк соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления и следует значительному числу рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России. Сбербанк характеризуется достаточно низкими рисками потерь собственников, связанных с качеством корпоративного управления.

В ходе проведения оценки качества корпоративного управления Сбербанка были отмечены следующие положительные стороны применяемых практик:

- в Сбербанке утвержден Кодекс корпоративного управления;
- в Сбербанке создан и активно функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами;
- увеличен срок внесения акционерами предложений по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров (не позднее 75 дней после окончания финансового года банка);
- предусмотрена возможность принимать участие в голосовании на собрании акционеров с помощью электронных средств;
- в перечень материалов для подготовки к Общему собранию акционеров включаются дополнительные материалы, рекомендованные Кодексом корпоративного управления Банка России, а также обеспечивается преемственность практики расширения объема материалов для подготовки к Общему собранию акционеров;
- раскрывается информация о том, кем был предложен каждый из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, а в отношении кандидатов, выдвинутых для избрания в органы управления и контроля, – кем они были выдвинуты;
- ведется видеотрансляция Общего собрания акционеров;
- размер дивидендов рассчитывается из чистой прибыли по МСФО;
- независимые директора составляют более 1/3 от состава Наблюдательного совета, из числа независимых директоров избирается старший независимый директор;
- в структуре Наблюдательного совета созданы и активно работают комитеты;
- большинство важных вопросов, рекомендованных Кодексом корпоративного управления Банка России, рассматриваются на очных заседаниях Наблюдательного совета;
- по ряду важных вопросов (помимо предусмотренных законодательством) решения принимаются Наблюдательным советом большинством не менее чем в 3/4 голосов;
- принята практика страхования ответственности членов Наблюдательного совета;
- проводится оценка работы Наблюдательного совета;
- обеспечивается эффективное функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- развит институт внутреннего аудита;

**Лучший годовой отчет
компании с капитализацией
более 200 млрд рублей**

- Наблюдательным советом утверждена Информационная политика;
- Сбербанком создана англоязычная версия интернет-сайта, содержащая существенный объем информации для акционеров и инвесторов;
- в Сбербанке утверждены Политика корпоративной социальной ответственности, Кодекс корпоративной этики, Политика по противодействию коррупции;
- банк активно реализует проекты КСО для всех ключевых стейкхолдеров, а с 2010 года осуществляет подготовку социального отчета по стандартам GRI.

В ходе проведения оценки определены следующие области корпоративного управления, требующие развития и совершенствования:

- избрание единоличного исполнительного органа Сбербанка (Президента, Председателя Правления) не отнесено к компетенции Наблюдательного совета;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляет не независимый директор;
- к компетенции Наблюдательного совета не отнесены вопросы, рекомендованные Кодексом корпоративного управления Банка России в отношении существенных подконтрольных организаций;
- не расширены полномочия Наблюдательного совета в части одобрения существенных сделок.

Все рекомендации, полученные Сбербанком в ходе оценки качества корпоративного управления, были внимательно рассмотрены и приняты во внимание для дальнейшего совершенствования применяемых процедур и практик корпоративного управления.

» Ознакомиться с Годовыми отчетами Сбербанка можно на корпоративном сайте Сбербанка: www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports.

Оценка раскрытия информации в Годовом отчете

В 2016 году Годовой отчет Сбербанка за 2015 год стал победителем в самой престижной номинации XIX Конкурса годовых отчетов, проводимого Московской биржей и медиагруппой «РЦБ» – «Лучший годовой отчет компании с капитализацией более 200 млрд рублей». Также Годовой отчет Сбербанка за 2015 год был признан экспертным сообществом победителем в дополнительной номинации XIX Конкурса годовых отчетов «Лучший годовой отчет в финансовом секторе».

Сбербанк в конкурсах годовых отчетов Московской биржи

2010 год

Второе место в номинации «Лучшее раскрытие информации в годовом отчете компаниями с капитализацией более 100 млрд рублей».

2011 год

Третье место в номинации «Лучшее раскрытие информации в годовом отчете компаниями с капитализацией более 100 млрд рублей», а также победитель в номинации «Лучший интерактивный отчет».

2013 год

Победитель в номинации «Лучший годовой отчет финансового сектора экономики».

» Официальный сайт Сбербанка по раскрытию информации: www.sberbank.com.

Оценка раскрытия информации на сайте Сбербанка

В течение 2016 года Сбербанк дважды становился призером в номинации «Лучшее раскрытие информации на корпоративном сайте» в рамках Конкурса раскрытия информации на веб-сайтах компаний, организованном Ассоциацией «Национальное объединение корпоративных секретарей», и XIX Конкурса годовых отчетов, проводимого Московской биржей и медиа-группой «РЦБ».



“

Несмотря на имеющиеся место положительные результаты в развитии корпоративного управления в Сбербанке по итогам 2016 года, существует еще целый ряд направлений и аспектов работы, требующих пристального внимания и дальнейшего развития.

Из обращения Председателя Наблюдательного совета Сбербанка **Сергея Игнатьева**

Вектор развития корпоративного управления

Мероприятия, реализованные Сбербанком в течение 2016 года

Общие направления совершенствования практик корпоративного управления Сбербанка на 2017 год

Обеспечение прав акционеров

- Существенно увеличен объем информации, предоставляемой акционерам при подготовке к годовому Общему собранию акционеров, в том числе за счет включения пояснительной информации и рекомендаций Наблюдательного совета по каждому вопросу повестки дня;
- сфокусировано внимание на коммуникациях с акционерами, в том числе через работу Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами (участие в заседаниях Комитета руководителей бизнес-блоков Сбербанка и независимых членов Наблюдательного совета);
- разработан Программный комплекс «Личный кабинет акционера»;
- обеспечено нахождение акций Сбербанка в котировальном списке высшего уровня Московской биржи по итогам проведения реформы листинга и полное соответствие уровня корпоративного управления Сбербанка требованиям Правил листинга биржи.

Обеспечение прав акционеров и создание условий для их реализации

- Внедрить сервис электронного голосования для всех категорий акционеров на собрании через программный комплекс «Личный кабинет акционера» на сайте Сбербанка.

Внедрение лучших практик в деятельность Наблюдательного совета

- Проведена внешняя независимая оценка эффективности деятельности Наблюдательного совета, выявлены области для улучшения, разработан План внедрения рекомендаций по результатам оценки;
- модернизирован порядок подготовки и оформления материалов к заседаниям Наблюдательного совета, введено в практику анкетирование его членов по итогам проведенных заседаний;
- проведен ознакомительный брифинг для вновь избранных членов Наблюдательного совета и обновлен интерактивный Справочник;
- приведен в соответствие с практиками сопоставимых компаний уровень вознаграждения членов Наблюдательного совета (увеличены размер базового и ставки дополнительного вознаграждения);
- Комитетом по кадрам и вознаграждениям сформирован список кадровых потребностей Наблюдательного совета (по результатам проведенного опроса).

Наблюдательный совет и его комитеты

- Утвердить Политику обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета;
- разработать программу профессионального развития членов Наблюдательного совета;
- повысить эффективность подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета и его Комитетов, в том числе за счет внедрения «Электронного кабинета члена Наблюдательного совета»;
- обеспечить соблюдение требований Правил листинга Московской биржи к формированию Наблюдательного совета и его комитетов.

» Ознакомиться с содержанием нового раздела сайта можно здесь: www.sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/sbact.

Мероприятия, реализованные Сбербанком в течение 2016 года	Общие направления совершенствования практик корпоративного управления Сбербанка на 2017 год
Обеспечение информационной прозрачности <ul style="list-style-type: none"> • Наблюдательным советом разработана и утверждена Информационная политика Сбербанка; • на сайте Сбербанка создан специальный раздел о деятельности Наблюдательного совета (содержит подробную информацию о структуре и работе совета и предоставляет возможность оставить свои комментарии о его деятельности, о материалах, размещенных на сайте; задать вопросы членам совета). 	Раскрытие информации <ul style="list-style-type: none"> • Представить Наблюдательному совету отчет о реализации Сбербанком Информационной политики; • пройти процедуру подтверждения/улучшения национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ).
Каскадирование практик корпоративного управления Сбербанка на компании Группы Сбербанк <ul style="list-style-type: none"> • Разработаны типовые документы по корпоративному управлению для компаний Группы Сбербанк: Положение о корпоративном секретаре, Регламент заседаний совета директоров; • создан программный комплекс «Корпоративная структура Сбербанка» (включает разнообразную информацию о компаниях Группы Сбербанк); • проведена IV ежегодная конференция Группы Сбербанк по вопросам корпоративного управления. 	Развитие практик корпоративного управления в компаниях Группы Сбербанк <ul style="list-style-type: none"> • Разработать программу веб-курса «Корпоративное управление» и организовать обучение представителей компаний Группы Сбербанк; • провести V ежегодную конференцию Группы Сбербанк по вопросам корпоративного управления.
Разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления <p>В течение 2016 года Сбербанк принимал активное участие в разработке предложений по совершенствованию федерального законодательства по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • закрепления права совета директоров выдвигать кандидатов для избрания в состав совета (вне зависимости от предложений акционеров); • урегулирования прекращения полномочий члена совета директоров по его заявлению (до истечения срока полномочий); • передачи вопросов компетенции собрания акционеров в компетенцию совета директоров (избрание и прекращение полномочий единоличного исполнительного органа; утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности); • отмены обязательного требования о формировании Ревизионной комиссии (создание по усмотрению общества); • регулирования реализации прав участников хозяйственных обществ на информацию. 	Разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления <p>Продолжить в 2017 году деятельность Сбербанка по инициированию и сопровождению законодательных инициатив в области корпоративного управления.</p>

» Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров регулируется Положением об Общем собрании акционеров, размещенном на корпоративном сайте Сбербанка: www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Сбербанка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности.

27 мая 2016 года проведено годовое Общее собрание акционеров Сбербанка. Собранием приняты решения об утверждении Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2015 год; избрании членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, назначении аудитора Сбербанка на 2016 год и первый квартал 2017 года. Наряду с этим, приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2015 год; утверждены изменения в Устав и Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета; принято решение об увеличении размера базового вознаграждения членов Наблюдательного совета (с 4,2 до 5,9 млн рублей); одобрены сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (по страхованию ответственности членов Наблюдательного совета и должностных лиц Сбербанка, а также дочерних компаний Сбербанка в части возмещения убытков, причиненных банку или третьим лицам, при осуществлении ими своих полномочий).

Трансляция собрания традиционно проходила на сайте Сбербанка, а также на официальных страницах Сбербанк ТВ и российского информационного агентства ТАСС в Фейсбуке. Общее количество пользователей, посмотревших трансляцию собрания (на русском и английском языках), составило 26,6 тыс. человек.

При подготовке к годовому Общему собранию акционеров в 2016 году Сбербанк существенно увеличил объем информации, предоставляемой акционерам, за счет пояснительной информации и рекомендаций Наблюдательного совета по каждому вопросу повестки дня.

Начиная с 2015 года Сбербанк реализует практику электронного голосования для акционеров, учитывающих свои акции у номинальных держателей, наряду с этим ведется активная разработка сервиса «Электронное голосование» для всех категорий акционеров, которое будет осуществляться через «Личный кабинет акционера» на сайте Сбербанка. Применение нового сервиса планируется начать в 2017 году, что позволит всем акционерам Сбербанка осуществлять электронное голосование на собрании (при желании) через новый электронный ресурс. Возможность традиционного голосования и личного участия в собрании также сохранится.

Наблюдательный совет

Роль Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Сбербанка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Сбербанка к компетенции Общего собрания акционеров. Компетенция Наблюдательного совета определена в Уставе и разграничена с компетенцией исполнительных органов. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Сбербанка. Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров, а информация о его работе раскрывается в составе Годового отчета.

Ключевые функции Наблюдательного совета и Комитетов



Предварительно рассматривают вопросы, связанные с:

- | | | | |
|---|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> бухгалтерской (финансовой) отчетностью банка; управлением рисками; внутренним контролем; корпоративным управлением; проведением внутреннего и внешнего аудита; противодействием недобросовестным действиям работников банка и третьих лиц; рассмотрением заключения Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности банка. | <ul style="list-style-type: none"> планированием преемственности и формирования профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка; формированием эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников банка. | <ul style="list-style-type: none"> определением стратегических целей деятельности Банка (совместно с исполнительными органами банка); контролем реализации Стратегии развития банка, разработки рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке; оценкой эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе. | <ul style="list-style-type: none"> стратегией управления рисками и капиталом банка; оценкой политики банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка на соответствие Стратегии управления рисками и капиталом; контролем за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых банком рисках. |
|---|--|--|---|

Председатель Наблюдательного совета

Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается из числа членов Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета не может быть одновременно Президентом, Председателем Правления Сбербанка. Председатель руководит работой Наблюдательного совета и организует разработку плана этой работы, утверждает повестку дня заседаний совета, председательствует на Общем собрании акционеров Сбербанка.

В ходе проведения заседаний Председатель обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня, способствует выработке взвешенных решений, поддерживает конструктивную и доброжелательную атмосферу проведения заседаний.

Независимые директора и их роль. Старший независимый директор

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Наблюдательного совета входят независимые директора.

Согласно Кодексу корпоративного управления Банка России **независимым директором** может быть признан член совета директоров, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

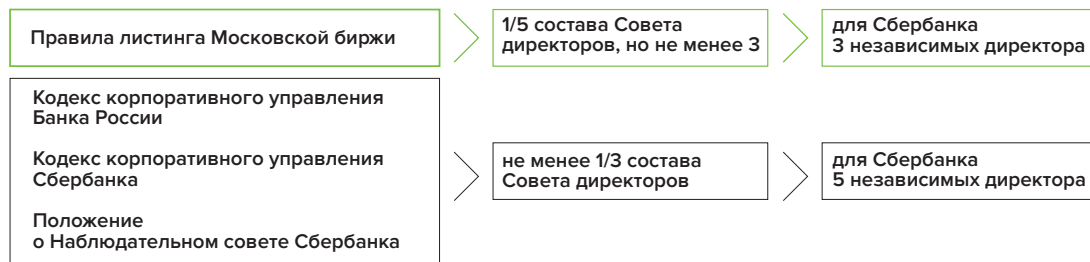
Критерии определения независимости директоров Московской биржи

Директор является независимым, если он:

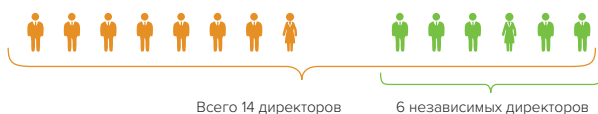
- не связан с эмитентом;
- не связан с существенным акционером эмитента;
- не связан с существенным контрагентом или конкурентом эмитента;
- не связан с государством или муниципальным образованием.

Независимые директора приносят в работу Наблюдательного совета независимое восприятие, объективность, конструктивный взгляд на рассматриваемые вопросы. Большое значение мнение независимых директоров имеет при рассмотрении вопросов стратегии и направлений развития Сбербанка и отчетов об их исполнении, а также оценке деятельности исполнительных органов, эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и работы Наблюдательного совета и его Комитетов. С 2015 года по решению Наблюдательного совета из числа независимых директоров назначается старший независимый директор, основными задачами которого являются оказание содействия Председателю Наблюдательного совета, организация проведения оценки его работы, координация взаимодействия между независимыми директорами и выработка в необходимых случаях консолидированного мнения независимых директоров по рассматриваемому вопросу.

Требования к количеству независимых директоров в составе Наблюдательного совета Сбербанка



Фактический состав Наблюдательного совета Сбербанка



Наблюдательный совет осуществляет оценку статуса независимости членов совета и может в некоторых случаях признать директора независимым, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности. По результатам проведенной Наблюдательным советом оценки независимости членов совета пять директоров – Ахо Э. Т., Гилман М. Г., Меликьян Г. Г., Профумо А. и Уэллс Н. признаны полностью соответствующими критериям независимости, определенными Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи. В отношении Мау В. А. принято решение о признании его независимым директором, несмотря на наличие у него формальных критериев связанности со Сбербанком, Российской Федерацией и существенными контрагентами Сбербанка. Такое решение принято Наблюдательным советом в связи с тем, что связанность по указанным критериям не является существенной и не оказывает влияния на способность Мау В. А. действовать добросовестно и разумно в интересах Сбербанка и его акционеров, а также формировать объективные и независимые мнения и суждения.

Структура Наблюдательного совета

Состав Наблюдательного совета сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет членам совета эффективно исполнять свои функции. Члены Наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством, обладают знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Сбербанка: финансы, банковские операции, регулирование банковской деятельности, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс. Члены Наблюдательного совета обладают также знаниями функциональных особенностей работы на различных должностях в различных компаниях, владеют пониманием специфики международных рынков и зарубежных культур ведения бизнеса, имеют разные возраст, гендерную и национальную принадлежность.

Председатель Наблюдательного совета

Заместитель Председателя Наблюдательного совета

- Неисполнительные директора
- Исполнительный директор

Заместитель Председателя Наблюдательного совета

- Старший независимый директор
- Независимые директора

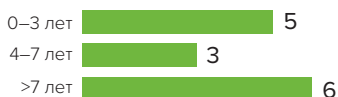
Баланс директоров¹



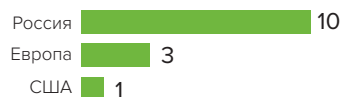
Соотношение мужчин и женщин¹



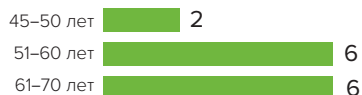
Продолжительность пребывания в должности¹



Географическая принадлежность¹



Состав Наблюдательного совета в разбивке по возрасту¹



Образование¹



Отраслевой опыт и иные ключевые компетенции членов Наблюдательного совета

Ф.И.О	Продолжительность работы в НС	Банковская деятельность	Экономика, Финансы, инвестиции	Право	Корпоративное управление	Аудит, консалтинг	Рынок ценных бумаг, биржевая деятельность	Международные финансовые институты	Опыт государственной службы	Преподавательская деятельность
Игнатьев С.М.	17	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓
Кудрин А.Л.	15	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓
Лунтовский Г.И.	17	✓	✓	✓	✓					
Греф Г.О.	12	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓
Швецов С.А.	7	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
Иванова Н.Ю.	15	✓	✓		✓	✓				
Тулин Д.В.	7	✓	✓		✓	✓		✓		✓
Силуанова А.Г.	2	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Профумо А.	6	✓	✓		✓	✓				
Меликьян Г.Г.	3	✓	✓	✓	✓	✓			✓	
Гилман М.Г.	3	✓	✓		✓	✓		✓		✓
Уэллс Н.	3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
May В.А.	9	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Ахо Э.Т.	1		✓		✓	✓		✓	✓	✓

¹ по состоянию на 31 декабря 2016 года

Страхование ответственности директоров

Ответственность всех членов Наблюдательного совета, связанная с исполнением ими обязанностей в Сбербанке, застрахована по Договору страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний. Страхование необходимо, так как у членов Наблюдательного совета отсутствует гарантированная возможность покрытия убытков, которые могут быть причинены Сбербанку их ошибочными действиями. Страхование ответственности D&O представляет собой страхование ущерба от неверного действия ответственных лиц. Страхование ответственности D&O является лучшей практикой, рекомендованной Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной Правительством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления Банка России, и предусмотрено Кодексом корпоративного управления Сбербанка.

Основные условия действующего Договора страхования ответственности D&O

Параметры	Действующий договор D&O
Страховщик	АО «СОГАЗ»
Период страхования	Октябрь 2015 – июнь 2017
Страховая премия	50,4 млн рублей
Страховая сумма	4,6 млрд рублей
Дополнительная страховая сумма для независимого директора	30 млн рублей в совокупности – 150 млн рублей

Оценка деятельности Наблюдательного совета

Начиная с 2012 года в Сбербанке проводится оценка деятельности Наблюдательного совета и его комитетов, способствующая повышению эффективности работы совета.

Оценка эффективности деятельности Наблюдательного совета и его комитетов

Независимая оценка 2013 года	Самооценка 2014 года	Самооценка 2015 года	Независимая оценка 2016 года	Самооценка 2017 года
2013 год	Первый квартал 2014 год	Первый квартал 2015 год	2016 год	
Впервые проведена внешняя комплексная оценка деятельности НС по итогам 2012 года с привлечением международной консалтинговой компании Oliver Wyman	Проведена самооценка деятельности НС и Комитетов по итогам 2013 года и 2014 года		Проведена внешняя комплексная оценка деятельности НС по итогам 2015 года (консультант – Oliver Wyman) <ul style="list-style-type: none"> отмечены существенные улучшения с момента предыдущей внешней оценки; подтверждено соответствие корпоративного управления Сбербанка рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России и международным стандартам; даны рекомендации, направленные на совершенствование деятельности НС. 	

Наблюдательный совет провел в начале 2017 года самостоятельную оценку эффективности деятельности по итогам 2016 года. Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета и его комитетов, внутренней эффективности и взаимодействия между советом и Сбербанком, выполнение Наблюдательным советом поставленных задач. Члены Наблюдательного совета высоко оценили работу Председателя совета. В целом, по результатам оценки были выделены несколько областей, на которые совету необходимо обратить особое внимание в будущем, среди них вопросы, касающиеся контроля управления рисками и аппетита к риску. Кроме того, члены Наблюдательного совета оценили положительные изменения в определении стратегии развития банка, его финансовой устойчивости и антикризисного управления. Необходимость таких изменений была выявлена в ходе оценки в 2014–2015 годов.

Информация о внедрении рекомендаций по совершенствованию практик корпоративного управления по результатам ранее проведенных оценок

Рекомендации	Комментарии
Поддерживать количество членов Наблюдательного совета на уровне не более 10–14 человек	Количество членов Наблюдательного совета Сбербанка составляет 14 человек (впервые состав совета в количестве 14 человек был избран на годовом Общем собрании акционеров 29 мая 2015 года)
Определять размер компенсации членов Наблюдательного совета на уровне, принятом в схожих по размерам и значимости финансовых организациях	В 2016 году на годовом Общем собрании акционеров утверждено увеличение размера базового вознаграждения членов Наблюдательного совета (с 4,2 до 5,9 млн рублей)
Стандартизировать требования к материалам и выступлениям – материалы для Наблюдательного совета и комитетов должны быть сфокусированы на рекомендуемых решениях и соответствующей аргументации и выводах. В материалах кратко приводить информацию о рисках реализации предложенных решений, альтернативных вариантах, наиболее слабых/спорных аргументах	Учтено в 2016 году в Регламенте работы Наблюдательного совета
Разработать форму немедленной обратной связи (оценочный лист) для оценки членами Наблюдательного совета основных характеристик материалов и докладов по каждому из вопросов повестки	Анкетирование членов Наблюдательного совета проводится с первого квартала 2016 года
Председателям комитетов информировать Наблюдательный совет о прошедших с предыдущего заседания обсуждениях на комитете.	Внедрено в практику с четвертого квартала 2015 года
Активно информировать членов Наблюдательного совета о возможности привлечения внешней экспертизы по сложным вопросам. Обеспечить поддержку членов Наблюдательного совета при выборе внешних экспертов (идентификация критических вопросов, подбор исполнителей, решение юридических вопросов)	О возможности привлечения независимой экспертизы член Наблюдательного совета извещается сразу же после избрания на специальном вводном брифинге. Подробная информация о привлечении экспертизы приведена в электронном Справочнике члена Наблюдательного совета начиная с 2014 года

Персональный состав Наблюдательного совета

Изменения в составе Наблюдательного совета в 2016 году

В период с 1 января по 26 мая 2016 года Наблюдательный совет действовал на основании решения годового Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года в составе 14 членов:

В период с 27 мая по 31 декабря 2016 года Наблюдательный совет действовал на основании решения годового Общего собрания акционеров от 27 мая 2016 года в составе 14 членов:

1. Игнатьев С. М.	1. Игнатьев С. М.
2. Лунтовский Г. И.	2. Лунтовский Г. И.
3. Кудрин А. Л.	3. Кудрин А. Л.
4. Иванова Н. Ю.	4. Иванова Н. Ю.
5. Силуанов А. Г.	5. Силуанов А. Г.
6. Тулин Д. В.	6. Тулин Д. В.
7. Швецов С. А.	7. Швецов С. А.
8. Греф Г. О.	8. Греф Г. О.
9. Гилман М. Г.	9. Гилман М. Г.
10. Мау В. А.	10. Мау В. А.
11. Меликьян Г. Г.	11. Меликьян Г. Г.
12. Профумо А.	12. Профумо А.
13. Синельников-Мурылев С. Г.	13. Ахо Э. Т.
14. Уэллс Н.	14. Уэллс Н.

Краткие биографические данные о членах Наблюдательного совета



Игнатьев Сергей Михайлович Председатель Наблюдательного совета, неисполнительный директор

Дата рождения: 10 января 1948 года

Место рождения: г. Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2000–2016

Членство в Комитетах: в Комитетах не состоит.

Опыт работы:

с 2002 года занимал должность Председателя Банка России. С июня 2013 года по настоящее время является советником Председателя Банка России. Имеет большой опыт преподавательской и исследовательской работы. Автор большого количества научных работ.

Образование:

1975 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия»;

1978 – аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук, доцент.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров Банка России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Член Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания».



Лунтовский Георгий Иванович Заместитель Председателя Наблюдательного совета, неисполнительный директор

Дата рождения: 12 апреля 1950 года

Место рождения: г. Курск

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2000–2016

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Опыт работы:

с 2005 года по настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Банка России. К сфере профессиональных компетенций относятся вопросы организации наличного денежного обращения, кадровой политики и обеспечения работы с персоналом, организации и функционирования национальной платежной системы, работа Российского объединения инкассации.

Образование:

1978 – Всесоюзный заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит»;

1997 – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Менеджмент в условиях рынка»;

1998 – Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров Банка России, АО «Гознак». Председатель Совета Межгосударственного банка. Председатель Наблюдательных советов Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) и АО «Национальная система платежных карт».



Кудрин Алексей Леонидович

заместитель Председателя
Наблюдательного совета,
неисполнительный директор

Дата рождения: 12 октября 1960 года

Место рождения: г. Добеле, Латвийской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 1997, 2000–2003, 2005–2010, 2013–2016

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по стратегическому планированию.

Опыт работы:

с 2000 по июнь 2011 года занимал должность Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – министра финансов. За годы нахождения в должности трижды признавался лучшим министром финансов года (в 2004 году британским журналом The Banker, в 2006 – британской газетой Emerging markets, в 2010 – британским журналом Euromoney). С июня 2011 года по настоящее время является деканом факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета. Автор более 30 научных работ в области экономики и финансов.

Образование:

1983 – Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова по специальности «Политическая экономия»;

1987 – аспирантура Института экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа. Председатель Советов директоров ОАО «Медицина» и АО «Негосударственный пенсионный фонд «Будущее».

Член Совета директоров Негосударственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская экономическая школа».



Ахо Эско Тапани

член Наблюдательного совета,
независимый директор

Дата рождения: 20 мая 1954 года

Место рождения: Ветели, Финляндия

Гражданство: Финляндия

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2016

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Опыт работы:

с апреля 2013 года по настоящее время занимает должность исполнительного Председателя Совета директоров финской компании East Office of the Finnish Industries. С 2009 по август 2012 года занимал должность вице-президента, члена Правления Nokia Corporation. В период 1991–1995 годов являлся премьер-министром Финляндии.

Образование:

1980 – Университет Хельсинки (Финляндия), специальность «Политическая история», магистр социальных наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Совета директоров Verbatim.



Гилман Мартин Грант

член Наблюдательного совета,
независимый директор

Дата рождения: 11 августа 1948 года

Место рождения: г. Мемфис, США

Гражданство: США

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2014–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Опыт работы:

с сентября 2005 по апрель 2015 года занимал должность Директора Института фундаментальных междисциплинарных исследований при Высшей школе экономики (г. Москва, Россия). В настоящее время является профессором факультета экономики и советником ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (г. Москва, Россия). Имеет более чем 20-летний опыт работы в МВФ (в 1996–2002 годах – постоянный представитель МВФ в России).

Образование:

1970 – Университет Пенсильвании, степень бакалавра наук (BS) в области экономики (Wharton School) и степень бакалавра искусств (BA) в области политологии (College of Liberal Arts);

1971 – сертификат международных исследований в Школе международных исследований Университета Джона Хопкинса в Болонье;

1972 – Лондонская школа экономики, степень магистра наук (M.Sc);

1981 – Лондонская школа экономики, степень доктора философии (Ph.D) в экономике.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров ПАО РОСБАНК.



Греф Герман Оскарович

Президент, Председатель
Правления, член
Наблюдательного совета,
исполнительный директор

Дата рождения: 8 февраля 1964 года

Место рождения: с. Панфилово Иртышского района Павлодарской области Казахской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2005–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию.

Опыт работы:

с ноября 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк. В 2000–2007 годах – министр экономического развития и торговли Российской Федерации.

Образование:

1990 – Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского по специальности «Правоведение»;

1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;

2011 – кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров Yandex N.V. Член Наблюдательных советов АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации», Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов». Председатель Совета директоров DenizBank A.Ş. (Турция).



Иванова Надежда Юрьевна

член Наблюдательного совета,
неисполнительный директор

Дата рождения: 13 июня 1953 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2002–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками.

Опыт работы:

с 1995 года занимала должность директора Сводного экономического департамента Банка России. С июня 2013 года по январь 2017 года – Заместитель Председателя – директор Сводного экономического департамента Банка России. С февраля 2017 года – советник Председателя Банка России.

Образование:

1975 – Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров Банка России.



Мау Владимир Александрович

член Наблюдательного совета,
независимый директор

Дата рождения: 29 декабря 1959 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2008–2016

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Опыт работы:

с 2002 года по настоящее время является ректором Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. Специалист в области экономической теории, истории экономической мысли и народного хозяйства. Участвовал в разработке и практической реализации курса экономических реформ в Российской Федерации.

Образование:

1981 – Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, экономический факультет;

1987 – Институт экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук;

1994 – Институт экономики Академии наук СССР, доктор экономических наук;

1999 – Университет Пьер Мендес Франс Гренобль (Франция), степень Ph.D в экономике.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров ПАО «Транскапиталбанк», ПАО «Газпром», ПАО «Северсталь». Член Совета Фонда «Центр стратегических разработок». Член Экономического совета при Президенте Российской Федерации.



Меликьян Геннадий Георгиевич

член Наблюдательного совета,
Старший независимый директор

Дата рождения: 27 ноября 1947 года

Место рождения: г. Кропоткин Красно-
дарского края

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный
совет: 2014–2016

Членство в Комитетах: Председатель
Комитета по управлению рисками,
член Комитета по стратегическому
планированию, член Комитета по ка-
драм и вознаграждениям.

Опыт работы:

с 2003 по 2011 годы занимал должности заместителя Председателя Банка Рос-
сии – Руководителя Главной инспекции кредитных организаций, а затем Первого
заместителя Председателя Банка России. В 1992–1997 годах – министр труда
и социального развития Российской Федерации.

Образование:

1974 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специ-
альности «Политическая экономия»;

1977 – аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоно-
сова, кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров КБ «Энерготрансбанк» (Группа «АВТОТОР»), ЗАО «Ме-
жгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз».



Профумо Алессандро

член Наблюдательного совета,
независимый директор

Дата рождения: 17 февраля 1957 года

Место рождения: г. Генуя, Италия

Гражданство: Италия

Год(-ы) избрания в Наблюдательный
совет: 2011–2016

Членство в Комитетах: член Комитета
по аудиту, член Комитета по стратеги-
ческому планированию, член Комитета
по управлению рисками.

Опыт работы:

с 1997 по 2010 год являлся Президентом банковской группы Unicredit. С
2012 по август 2015 года – Председатель банка Monte dei Paschi di Siena (Италия).
Является специалистом в области слияний и поглощений.

Образование:

1987 – Университет Боккони (Италия), степень M.Sc в области бизнес-администри-
рования.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров Appeal Strategy & Finance S.r.l., Equita SIM
Spa, Turati 9, Nicla S.P.A. Член Советов директоров TOG, Mossi Aziende agricole
viticinicole S.r.l.



Силуанов Антон Германович

член Наблюдательного совета,
неисполнительный директор

Дата рождения: 12 апреля 1963 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2015–2016

Членство в Комитетах: в Комитетах не состоит.

Опыт работы:

с 2005 по 2011 год занимал должность заместителя министра финансов. С декабря 2011 года по настоящее время – министр финансов Российской Федерации. С июня 2013 года является деканом финансово-экономического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Образование:

1985 – Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»;

1995 – кандидат экономических наук;

2012 – доктор экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Наблюдательных советов АК «АЛРОСА» ПАО, ГК «Ростех», Российского фонда прямых инвестиций, ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Председатель Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов». Председатель Национального финансового совета Банка России. Является управляющим от Российской Федерации в МВФ, Международном банке реконструкции и развития, Многостороннем агентстве по гарантиям инвестиций, Новом банке развития БРИКС. Полномочный представитель Российской Федерации в Евразийском банке развития. Член Экономического совета при Президенте Российской Федерации.



Тулин Дмитрий Владиславович

член Наблюдательного совета,
неисполнительный директор

Дата рождения: 26 марта 1956 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 1997–1998, 2012–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по аудиту.

Опыт работы:

в 2006–2012 годах являлся партнером компании «Делойт и Туш СНГ». С 2012 года по настоящее время – доцент кафедры «Финансы, кредит и страхование» Российской академии предпринимательства. С января 2015 года по настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Банка России.

Образование:

1978 – Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения»;

1985 – кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров Банка России.



Уэллс Надя

член Наблюдательного совета,
независимый директор

Дата рождения: 24 декабря 1970 года.

Место рождения: г. Лондон, Великобритания

Гражданство: Великобритания

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2014–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по аудиту, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Опыт работы:

с 2001 по 2014 год занимала должности вице-президента, портфельного менеджера, инвестиционного аналитика по глобальным развивающимся рынкам Capital International SA. В настоящее время является независимым профессиональным консультантом по инвестициям и корпоративному управлению.

Образование:

1993 – Оксфордский университет (с отличием), степень MA по специальности «Современная история», «Современный язык»;

2000 – Бизнес-школа INSEAD (Франция), степень MBA.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров Barings Emerging Europe Plc., East Capital Explorer AB.



Швецов Сергей Анатольевич

член Наблюдательного совета,
неисполнительный директор

Дата рождения: 27 декабря 1970 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год(-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2010–2016

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию.

Опыт работы:

в 2003–2011 годах – директор Департамента операций на финансовых рынках Банка России. В 2011–2013 годах – заместитель Председателя Банка России. С сентября 2013 года занимает должность Первого заместителя Председателя Банка России.

Образование:

1993 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров Банка России. Председатель Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания».

Информация о владении акциями Сбербанка членами Наблюдательного совета

	Доля в уставном капитале, %	Доля обыкновенных акций, %	Сведения о совершении сделок с акциями Сбербанка в 2016 году
Игнатьев Сергей Михайлович	—	—	Сделок не совершал
Лунтовский Георгий Иванович	—	—	Сделок не совершал
Кудрин Алексей Леонидович	—	—	Сделок не совершал
Ахо Эско Тапани	—	—	Сделок не совершал
Гилман Мартин Грант	0,00018	0,00019	Сделок не совершал
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Иванова Надежда Юрьевна	—	—	Сделок не совершала
Мау Владимир Александрович	—	—	Сделок не совершал
Меликьян Геннадий Георгиевич	0,0001	0,0001	Сделок не совершал
Профумо Алессандро	—	—	Сделок не совершал
Силуанов Антон Германович	—	—	Сделок не совершал
Тулин Дмитрий Владиславович	—	—	Сделок не совершал
Уэллс Надя	—	—	Сделок не совершала
Швецов Сергей Анатольевич	—	—	Сделок не совершал
Совокупная доля владения акциями Сбербанка членами Наблюдательного совета	0,0034	0,0033	

Информация о статусе членов Наблюдательного совета с учетом изменений, произошедших в течение 2016 года

	Наличие статуса не-зависимости (INED)	Председатель НС / заместитель Председателя НС	Члены Комитета по аудиту	Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям	Члены Комитета по стратегическому планированию	Члены Комитета по управлению рисками
Игнатьев С. М.		Председатель НС				
Лунтовский Г. И.		заместитель Председателя НС		Председатель Комитета		
Кудрин А. Л.		заместитель Председателя НС			Председатель Комитета	
Иванова Н. Ю.						
Силуанов А. Г.						
Тулин Д. В.				член Комитета по 26.05.2016		
Швецов С. А.						
Греф Г. О.						
Гилман М. Г.	INED					
Мау В. А.	INED		Председатель Комитета			
Меликьян Г. Г.	INED			член Комитета с 27.05.2016		Председатель Комитета
Профумо А.	INED		член Комитета с 27.05.2016			
Синельников-Мурылев С. Г. ¹	INED ¹		член Комитета по 26.05.2016	член Комитета по 26.05.2016		член Комитета по 26.05.2016
Уэллс Н.	INED					
Ахо Э. Т. ²	INED ²				член Комитета с 27.05.2016	член Комитета с 27.05.2016

¹ Входил в состав Наблюдательного совета по 26 мая 2016 года включительно.² Вошел в состав Наблюдательного совета с 27 мая 2016 года (после избрания на годовом Общем собрании акционеров).

Информация об участии членов Наблюдательного совета в очных заседаниях совета и заседаниях комитетов в 2016 году

	Количество посещенных очных заседаний НС (из 9 проведенных)	Количество посещенных заседаний Комитета по аудиту (из 6 проведенных)	Количество посещенных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (из 8 проведенных)	Количество посещенных заседаний Комитета по стратегическому планированию (из 4 проведенных)	Количество посещенных заседаний Комитета по управлению рисками (из 6 проведенных)
Игнатьев С. М.	9				
Лунтовский Г. И.	8		8		
Кудрин А. Л.	9			4	
Иванова Н. Ю.	8	6			6
Силуанов А. Г.	6				
Тулин Д. В.	6	6	4		
Швецов С. А.	9			4	
Греф Г. О.	9			4	
Гилман М. Г.	9			3	3
Мау В. А.	9	6	8		
Меликьян Г. Г.	9		4	4	6
Профумо А.	9	2		3	5
Синельников-Мурылев С. Г. ¹	4	2	4		2
Уэллс Н.	9	5		4	5
Ахо Э. Т. ²	5			3	3

¹ Входил в состав Наблюдательного совета по 26 мая 2016 года включительно.

² Вошел в состав Наблюдательного совета с 27 мая 2016 года (после избрания на годовом Общем собрании акционеров).

Заседания Наблюдательного совета

Год	Всего проведено заседаний	В очной форме	В заочной форме	Рассмотрено вопросов
2016	60	9	51	Более 120
2015	67	7	60	143

Основные вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2016 году

Стратегия и приоритетные направления бизнеса

В части стратегии развития Сбербанка и определения приоритетных направлений деятельности

- О ходе реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 годов.
- О направлениях развития Сбербанка до 2025 года.
- О развитии международного направления деятельности в Сбербанке.
- О ходе реализации проектов развития корпоративного и инвестиционного бизнеса.
- О кредитовании малого и среднего бизнеса.
- О статусе технологической трансформации в Сбербанке (реализация Программ «18+» и «Единая фронтальная система»).

Корпоративное управление

В части подготовки к годовому Общему собранию акционеров Сбербанка и работы с акционерами

- Рассмотрение поступивших от акционеров Сбербанка предложений о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию для избрания на годовом Общем собрании акционеров Сбербанка по итогам 2015 года.
- Созыв годового Общего собрания акционеров Сбербанка по итогам 2015 года.
- Предварительное утверждение Годового отчета Сбербанка за 2015 год.
- Распределение прибыли и рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов за 2015 год; установление даты, на которую определялись лица, имеющие право на получение дивидендов.
- Предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на утверждение Общего собрания акционеров Сбербанка.
- Утверждение формы и текста бюллетеней для голосования на годовом Общем собрании акционеров Сбербанка по итогам 2015 года.
- Определение перечня информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Сбербанка по итогам 2015 года.
- Рассмотрение промежуточного отчета о работе с миноритарными акционерами Сбербанка.

В части практики работы Наблюдательного совета

- Избрание Председателя Наблюдательного совета.
- Избрание заместителей Председателя Наблюдательного совета.
- Избрание Старшего независимого директора.
- Избрание членов Комитетов Наблюдательного совета.
- Рассмотрение предварительного Плана работы Наблюдательного совета на период 2016–2017 годов; утверждение Плана работы Наблюдательного совета.
- Оценка независимости членов Наблюдательного совета.
- Рассмотрение итогов независимой оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и Комитетов по итогам 2015 года.
- Утверждение Плана внедрения рекомендаций по итогам независимой оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов.
- О системе корпоративного управления Сбербанка (отчет Наблюдательному совету).

В части совершенствования практик корпоративного управления

- Утверждение Положения о крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.
- Утверждение Информационной политики Сбербанка.

Контроль, отчетность, риски, аудит, комплаенс

В части контроля и аудита	О результатах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Сбербанка в 2015 году, в 1 полугодии 2016 года и за 9 месяцев 2016 года.
	Утверждение Плана проверок Службы внутреннего аудита Сбербанка на 2017 год.
	Рассмотрение вопроса о заключении Дополнительного соглашения к Договору с аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» на оказание аудиторских услуг по проверке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 3 месяца 2016 года.
	Утверждение новой редакции Положения о Службе внутреннего аудита Сбербанка.
	Рассмотрение Отчета о выполнении требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Сбербанке (на квартальной основе).
В части отчетности	Рассмотрение Отчета о проделанной работе контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Сбербанка (на квартальной основе).
	Рассмотрение Отчета о выполнении требований законодательства о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.
	Итоги работы Группы Сбербанк за 2015 год по МСФО.
В сфере управления рисками	Предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год.
	Рассмотрение итогов работы Сбербанка за 1 полугодие 2016 года и финансовые результаты за 8 месяцев 2016 года.
	Рассмотрение итогов работы Сбербанка за 9 месяцев 2016 года и финансовые результаты за 10 месяцев 2016 года.
	Об управлении рисками в Сбербанке.
	О соблюдении Аппетита к риску Сбербанка и Группы Сбербанк.
	О порядке учета рисков для целей корректировки вознаграждения работников Сбербанка.
	Об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-рисками.
	Утверждение Планов управления ликвидностью и достаточностью капитала в кризисных ситуациях.
	О структурной трансформации функции Казначейства, управления рисками ALM и роли Комитета Сбербанка по управлению активами и пассивами.
	Рассмотрение Отчета о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Сбербанка в 2015 году.

Информационные технологии, кибербезопасность

В сфере развития информационных технологий и обеспечения кибербезопасности	О состоянии и перспективах развития информационных технологий в Сбербанке.
	О состоянии и перспективах развития вопросов кибербезопасности в Сбербанке.
	О статусе технологической трансформации в Сбербанке.
	Об инновационной деятельности в Сбербанке в части Блока «Технологии».

Назначения, прекращения полномочий членов Правления

Исполнительные органы Сбербанка	Внесение изменений в состав Правления Сбербанка.
	Одобрение совмещения членами Правления Сбербанка должностей в органах управления других юридических лиц.
	Вопросы формирования эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Сбербанка и иных ключевых руководящих работников.

Комитеты Наблюдательного совета

Комитет по аудиту

В целях предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем финансово-хозяйственной деятельности, в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по аудиту.

Основными задачами Комитета по аудиту являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Наблюдательного совета в вопросах функционирования данных систем, контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также деятельности внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита.

Члены Комитета и посещаемость

Большинство членов Комитета по аудиту являются независимыми неисполнительными директорами. Председатель Комитета по аудиту является независимым директором.

В течение 2016 года в составе Комитета произошло одно изменение: независимый член Наблюдательного совета Синельников-Мурылев С. Г. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета (не был избран на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2016 года), и в состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета – Профумо А.

Состав Комитета по аудиту с 01.01.2016 по 26.05.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по аудиту (проведено 3 очных заседания)	Состав Комитета по аудиту с 27.05.2016 по 31.12.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по аудиту (проведено 2 очных и 1 заочное заседание)
Мау В. А. (Председатель, независимый директор)	3	Мау В. А. (Председатель, независимый директор)	3
Уэллс Н. (независимый директор)	3	Уэллс Н. (независимый директор)	2
Иванова Н. Ю.	3	Иванова Н. Ю.	3
Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор)	2	Профумо А. (независимый директор)	2
Тулин Д. В.	3	Тулин Д. В.	3

Деятельность Комитета по аудиту в 2016 году

В 2016 году проведено 6 заседаний Комитета по аудиту: 5 из них в очной форме и 1 в форме заочного голосования. Повестки дня заседаний Комитета формировались согласно Плану работы Комитета.

В рамках своей компетенции Комитет по аудиту в 2016 году рассмотрел следующие вопросы:

- результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита в 2015 году, в 1 полугодии 2016 года и за 9 месяцев 2016 года;
- Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2015 год;
- Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка за 2015 год;
- кандидатуру аудитора Сбербанка на 2016 год и 1 квартал 2017 года;

- вопрос о заключении Дополнительного соглашения к Договору с аудиторской компанией ООО «Эрнст энд Янг» на оказание аудиторских услуг по проверке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 3 месяца 2016 года;
- информацию о результатах работы аудиторской компании ООО «Эрнст энд Янг» в 1 квартале 2016 года и рекомендациях по итогам аудита за 2015 год;
- утверждение Плана проверок Службы внутреннего аудита Сбербанка на 2017 год;
- утверждение Плана работы Комитета по аудиту на 2016–2017 годы.

Взаимодействие с Ревизионной комиссией

Для рассмотрения вопроса о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка на заседание Комитета по аудиту приглашается Председатель Ревизионной комиссии. Участие представителя Ревизионной комиссии в заседаниях Комитета по аудиту позволяет конструктивно и содержательно обсудить заключение ревизионной проверки, заслушать мнение о соответствии результатов финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка реальному положению дел. В 2016 году Председатель Ревизионной комиссии принял участие в одном заседании Комитета по аудиту.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

В целях формирования эффективной системы вознаграждения, планирования преемственности и формирования профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Сбербанка в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям являются усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета, подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Сбербанка.

Члены Комитета и посещаемость

Большинство членов Комитета по кадрам и вознаграждениям являются независимыми директорами. Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям является неисполнительным директором.

В течение 2016 года в составе Комитета произошло два изменения:

- независимый член Наблюдательного совета Синельников-Мурылев С. Г. вышел из состава Комитета и Наблюдательного совета (не был избран на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2016 года), и в состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета (Старший независимый директор) – Меликьян Г. Г.;
- свое участие в работе Комитета прекратил неисполнительный директор, член Наблюдательного совета – Тулин Д. В.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2016 по 26.05.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (проведено 4 очных заседания)	Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 27.05.2016 по 31.12.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (проведено 4 очных заседания)
Лунтовский Г. И. (Председатель, неисполнительный директор)	4	Лунтовский Г. И. (Председатель, неисполнительный директор)	4
Мау В. А. (независимый директор)	4	Мау В. А. (независимый директор)	4
Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор)	4	Меликьян Г. Г. (независимый директор)	4
Тулин Д. В.	4		

Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году

В 2016 году проведено 8 очных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям. Повестки дня заседаний Комитета формировались согласно Плану работы Комитета.

В рамках своей компетенции Комитет по кадрам и вознаграждениям в 2016 году рассмотрел следующие вопросы:

- планирование преемственности членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Сбербанка;
- формирование эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Сбербанка и иных ключевых руководящих работников;
- оценку независимости членов Наблюдательного совета;
- рассмотрение итогов независимой оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов по итогам 2015 года;
- утверждение Плана внедрения рекомендаций по итогам независимой оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов;
- Процедурные вопросы деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по стратегическому планированию

В целях подготовки и представления рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам стратегического развития Сбербанка в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по стратегическому планированию.

Основными задачами Комитета по стратегическому планированию являются предварительный анализ вопросов определения стратегических целей деятельности Сбербанка, контроля реализации Стратегии развития Сбербанка, разработки рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке, оценки эффективности деятельности Сбербанка в долгосрочной перспективе.

Члены Комитета и посещаемость

Большинство членов Комитета по стратегическому планированию являются независимыми неисполнительными директорами. Председатель Комитета по стратегическому планированию является неисполнительным директором.

В течение 2016 года в составе Комитета произошло одно изменение: в состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета – Ахо Э. Т.

Состав Комитета по стратегическому планированию с 01.01.2016 по 26.05.2016	Информация о посещениях заседаний Комитета по стратегическому планированию (проведено 1 очное заседание)	Состав Комитета по стратегическому планированию с 27.05.2016 по 31.12.2016	Информация о посещениях заседаний Комитета по стратегическому планированию (проведено 3 очных заседания)
Кудрин А. Л. (Председатель, неисполнительный директор)	1	Кудрин А. Л. (Председатель, неисполнительный директор)	3
Греф Г. О.	1	Греф Г. О.	3
Швецов С. А.	1	Швецов С. А.	3
Гилман М. Г. (независимый директор)	0	Гилман М. Г. (независимый директор)	3
Меликьян Г. Г. (независимый директор)	1	Меликьян Г. Г. (независимый директор)	3
Профумо А. (независимый директор)	0	Профумо А. (независимый директор)	3
Уэллс Н. (независимый директор)	1	Уэллс Н. (независимый директор)	3
		Ахо Э.Т. (независимый директор)	3

Деятельность Комитета по стратегическому планированию в 2016 году

В 2016 году проведено 4 очных заседания Комитета по стратегическому планированию. Повестки дня заседаний Комитета формировались согласно Плану работы Комитета. В рамках своей компетенции Комитет по стратегическому планированию в 2016 году рассмотрел следующие вопросы:

- о структуре и ожидаемых результатах реализации портфеля программ и проектов Сбербанка;
- о состоянии и перспективах развития вопросов кибербезопасности в Сбербанке;
- о результатах опросов клиентов Сбербанка в части удовлетворенности качеством их обслуживания в розничных ВСП;
- о статусе технологической трансформации в Сбербанке (реализация Программ «18+» и «Единая фронтальная система»);
- о планах Сбербанка по оптимизации численности;
- о ходе реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.;
- о направлениях развития Сбербанка до 2025 года;
- о развитии международного направления деятельности;
- об инновационной деятельности в Сбербанке в части Блока «Технологии»;
- об утверждении Плана работы Комитета по стратегическому планированию на 2016–2017 годы.

Комитет по управлению рисками

В целях подготовки и представления рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам управления рисками в структуре Наблюдательного совета создан Комитет по управлению рисками.

Основными задачами Комитета по управлению рисками является предварительное рассмотрение Стратегии по управлению рисками Сбербанка и его Группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации Стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

Члены Комитета и посещаемость

Большинство членов Комитета по управлению рисками являются независимыми неисполнительными директорами. Председатель Комитета по управлению рисками является независимым директором.

В течение 2016 года в составе Комитета произошло одно изменение: независимый член Наблюдательного совета Синельников-Мурылев С. Г. вышел из состава Комитета и Наблюдательного совета (не был избран на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2016 года), и в состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета – Ахо Э. Т.

Состав Комитета по управлению рисками с 01.01.2016 по 26.05.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по управлению рисками (проведено 2 очных заседания)	Состав Комитета по управлению рисками с 27.05.2016 по 31.12.2016	Информация о посещении заседаний Комитета по управлению рисками (проведено 2 очных и 2 заочных заседаний)
Меликьян Г. Г. (Председатель, независимый директор)	2	Меликьян Г. Г. (Председатель, независимый директор)	4
Иванова Н. Ю.	2	Иванова Н. Ю.	4
Гилман М. Г. (независимый директор)	1	Гилман М. Г. (независимый директор)	2
Профумо А. (независимый директор)	1	Профумо А. (независимый директор)	4
Уэллс Н. (независимый директор)	2	Уэллс Н. (независимый директор)	3
Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор)	2	Ахо Э. Т. (независимый директор)	3

Деятельность Комитета по управлению рисками в 2016 году

В 2016 году проведено 6 заседаний Комитета по управлению рисками: 4 из них в очной форме и 2 в форме заочного голосования. Повестки дня заседаний Комитета формировались согласно Плану работы Комитета. В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2016 году рассмотрел следующие вопросы:

- об управлении рисками в Сбербанке;
- об управлении рыночным риском;
- об управлении риском ликвидности, рисками ALM;
- об утверждении Планов управления ликвидностью и достаточностью капитала в кризисных ситуациях;
- о соблюдении Аппетита к риску Сбербанка и Группы Сбербанк в 1 полугодии 2016 года;

- о выполнении требований Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы;
- о структурной трансформации функции Казначейства и роли Комитета по управлению активами и пассивами;
- об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-рисками;
- о результатах оценки экономического капитала, стресс-тестирования и актуализации Аппетита к риску Группы Сбербанк;
- Отчет по основным видам риска за 2015 год;
- Отчет «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала ПАО Сбербанк за 2015 год»;
- Отчет по основным видам риска за 1 полугодие 2016 года;
- утверждение Плана работы Комитета по управлению рисками на 2016–2017 годы.

Корпоративный секретарь

В целях обеспечения соблюдения Сбербанком требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Сбербанка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, содействия в развитии практик корпоративного управления, в Сбербанке по решению Наблюдательного совета назначается корпоративный секретарь.

Основными функциями корпоративного секретаря являются:

- участие в организации подготовки и проведения Общего собрания акционеров;
- обеспечение работы Наблюдательного совета и его комитетов;
- участие в реализации политики по раскрытию информации, обеспечение хранения корпоративных документов Сбербанка, предоставление документов и информации о Сбербанке по запросам акционеров;
- взаимодействие с акционерами по вопросам соблюдения корпоративных процедур Сбербанка по защите прав и законных интересов акционеров, а также участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- контроль исполнения требований законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Сбербанка, в части, имеющей отношение к исполнению функций корпоративного секретаря, контроль соблюдения прав и законных интересов акционеров при принятии решений органами управления и реализации корпоративных процедур;
- совершенствование системы и практик корпоративного управления Сбербанка;
- выполнение требований, установленных правилами листинга и обращения ценных бумаг на российских фондовых биржах.

Корпоративный секретарь подотчетен и подконтролен в своей деятельности Наблюдательному совету и находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления Сбербанка. Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Наблюдательным советом Сбербанка.

» Положение о корпоративном секретаре размещено на корпоративном сайте Сбербанка:
www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents.

**Цветков Олег Юрьевич**

корпоративный секретарь

Дата рождения: 1 декабря 1973 года

Место рождения: г. Сокол Вологодской области

Гражданство: Российская Федерация

Год назначения на должность: 2014

Опыт работы:

в 2006–2014 годах занимал должность корпоративного секретаря ОАО «Северсталь», в том числе с 2011 по 2014 год являлся начальником Управления корпоративных отношений ОАО «Северсталь». С января 2014 года – Руководитель Службы корпоративного секретаря Сбербанка. 12 сентября 2014 года назначен на должность корпоративного секретаря Сбербанка.

Образование:

2000 – Московская государственная юридическая академия, факультет «Правоведение»;

2002 – кандидат филологических наук (английский язык);

2008 – Бизнес-школа университета Нортумбрия (Великобритания), степень MBA.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Совета Ассоциации «Национальное объединение корпоративных секретарей».

Исполнительные органы

Правление и Президент, Председатель Правления Сбербанка

Правление Сбербанка является коллегиальным исполнительным органом управления, возглавляемым Президентом, Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Сбербанка. Правление не реже одного раза в год представляет Наблюдательному совету отчет о ходе выполнения стратегии Сбербанка, об исполнении решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, ежеквартально – доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка и уровне принятых Сбербанком рисков. Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением Наблюдательного совета.

Президент, Председатель Правления Сбербанка возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство Сбербанком, обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления. Президент, Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров сроком на четыре года.

Президент, Председатель Правления несет ответственность за организацию системы подготовки и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка, своевременное раскрытие информации и предоставление акционерам, клиентам и иным заинтересованным лицам сведений о деятельности Сбербанка.

Состав Правления

Состав Правления Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2016 года

1	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления
2	Полетаев Максим Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления
3	Хасис Лев Аронович	Первый заместитель Председателя Правления
4	Ганеев Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления
5	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления
6	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления
7	Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления
8	Морозов Александр Владимирович	Заместитель Председателя Правления
9	Сагайдак Светлана Алексеевна	Заместитель Председателя Правления
10	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
11	Чупина Юлия Германовна	Заместитель Председателя Правления
12	Базаров Александр Владимирович	Старший вице-президент

Изменения в составе Правления

С 1 января по 31 декабря 2016 года в составе Правления Сбербанка произошли следующие изменения:

- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 февраля 2016 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Заместитель Председателя Правления Горьков Сергей Николаевич;
- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 февраля 2016 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Старший вице-президент – директор Департамента финансов Цехомский Николай Викторович;
- на основании решения Наблюдательного совета от 29 февраля 2016 года введена в состав Правления с 11 апреля 2016 года в должности Заместителя Председателя Правления Сагайдак Светлана Алексеевна, занимавшая до этого должность Старшего вице-президента Сбербанка;
- на основании решения Наблюдательного совета от 28 июня 2016 года введена в состав Правления с 29 июля 2016 года в должности Заместителя Председателя Правления Чупина Юлия Германовна, занимавшая до этого должность Старшего вице-президента Сбербанка.

С 1 января по 31 марта 2017 года в составе Правления Сбербанка произошли следующие изменения:

- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 14 февраля 2017 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Заместитель Председателя Правления Кулик Вадим Валерьевич в связи с его увольнением 15 февраля 2017 года;
- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 14 февраля 2017 года прекращены полномочия и выведена из состава Правления Заместитель Председателя Правления Сагайдак Светлана Алексеевна в связи с ее увольнением 1 марта 2017 года.

Краткие биографические данные членов Правления

Далее приведены краткие биографические данные о лицах, входящих в состав Правления Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2016 года¹.



Греф Герман Оскарович

Президент, Председатель
Правления, член
Наблюдательного совета

Дата рождения: 8 февраля 1964 года

Место рождения: с. Панфилово
Иртышского района Павлодарской
области Казахской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2007.

Опыт работы:

с ноября 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк. В 2000–2007 годах – министр экономического развития и торговли Российской Федерации.

Образование:

1990 – Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского по специальности «Правоведение»;

1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;

2011 – кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров Yandex N.V. Член Наблюдательных советов АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации», Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов». Председатель Совета директоров DenizBank A.Ş. (Турция).



Полетаев Максим Владимирович

Первый заместитель
Председателя Правления

Дата рождения: 6 апреля 1971 года

Место рождения: г. Ярославль

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2013.

Опыт работы:

с октября 2009 по июнь 2013 года – Вице-президент – Председатель Московского банка Сбербанка. В июне 2013 года назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Сбербанка. Курирует и координирует работу Блоков «Территориальное развитие», «Розничный бизнес», «Корпоративный бизнес», СІВ.

Образование:

1993 – Ярославский государственный университет по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров ООО «Сбербанк Капитал», ООО «Центр недвижимости от Сбербанка», АО «Российский аукционный дом». Председатель Наблюдательного совета АО «Сбербанк Управление Активами».

¹Информация о профессиональной деятельности членов Правления приводится за последние пять лет.



Хасис Лев Аронович

Первый заместитель
Председателя Правления

Дата рождения: 5 июня 1966 года.

Место рождения: г. Куйбышев (ныне г. Самара).

Гражданство: Российская Федерация.

Год введения в состав Правления: 2013.

Опыт работы:

с мая 2010 по июнь 2011 года являлся Главным исполнительным директором ЗАО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК». С октября 2011 по август 2013 года – Старший вице-президент Wal-Mart Stores Inc. В сентябре 2013 года назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Сбербанка. Курирует и координирует работу Блока «Информационные технологии», Операционного блока, Административного блока, Дирекцию развития цифрового бизнеса, Центр перспективных направлений бизнеса и ряд других направлений деятельности Сбербанка.

Образование:

1989 – Куйбышевский Ордена Трудового Красного Знамени авиационный институт им. академика С. П. Королева по специальности «Самолетостроение»;

1995 – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по специальности «Банковское дело»;

2001 – Санкт-Петербургский университет МВД России по специальности «Юриспруденция»;

2007 – Институт системного анализа Российской академии наук, доктор экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Совета директоров ЗАО «Сбербанк – автоматизированная система торгов». Заместитель Председателя Совета директоров Jet.com.Inc. Председатель Совета директоров ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).



Ганеев Олег Владимирович

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 5 октября 1972 года

Место рождения: г. Уфа, Республика Башкортостан

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2014.

Опыт работы:

с октября 2008 по январь 2011 года являлся руководителем офиса, а затем Заместителем Председателя Правления ОАО «Русь-Банк». С февраля 2011 по сентябрь 2012 года – управляющий Башкирским отделением № 8598 Сбербанка. С сентября 2012 по ноябрь 2014 года – Вице-президент, Старший вице-президент Сбербанка. В ноябре 2014 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Сбербанка. Является руководителем Блока CIB.

Образование:

1995 – Уфимский государственный авиационный технический университет по специальности «Системы автоматизированного проектирования»;

1997 – Башкирский государственный университет по специальности «Экономическое и социальное планирование»;

2010 – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, программа MBA «Стратегический менеджмент и маркетинг»;

2014 – London Business School, специальность «Менеджмент и финансы для банкиров».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

не имеет.



Златкис Белла Ильинична

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 5 июля 1948 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2004.

Опыт работы:

с 2004 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Сбербанка. Курирует и координирует работу Блока «GR, правовые вопросы, комплаенс и ДЗО», Управление внутреннего аудита.

Образование:

1970 – Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»;

1978 – аспирантура Всесоюзного заочного финансово-экономического института, кандидат экономических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Наблюдательного совета НКО АО «Национальный расчетный депозитарий». Член Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа.



Кузнецов Станислав Константинович

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 25 июля 1962 года

Место рождения: г. Лейпциг (Герман-
ская Демократическая Республика)

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2008.

Опыт работы:

с января 2008 по октябрь 2010 года – Старший вице-президент Сбербанка. В октябре 2010 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления. Руководит работой Административного блока, ПЦП «Центр административного обеспечения», ПЦП «Московская региональная дирекция Центр управления личным денежным обращением». Координирует работу подразделений безопасности Сбербанка.

Образование:

1984 – Военный институт по военно-политической специальности с изучением иностранных языков (немецкого и чешского);

2002 – Юридический институт МВД России по специальности «Юриспруденция»;

2005 – кандидат юридических наук.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров АО «Рублево-Архангельское», ООО «Безопасная информационная зона». Член Совета директоров ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов».



Кулик Вадим Валерьевич
Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 14 августа 1972 года

Место рождения: г. Нальчик Кабардино-Балкарской АССР

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2013.

Опыт работы:

с февраля 2010 по май 2013 года занимал должности директора Департамента рисков, Вице-президента – директора Департамента рисков, Старшего вице-президента Сбербанка. С мая 2013 по февраль 2017 года – Заместитель Председателя Правления. Курировал и координировал работу Блоков «Информационные технологии», «Риски», ПЦП «Центр сопровождения ИТ» и ряда других подразделений.

Образование:

1995 – Российский химико-технологический университет им. Д. И. Менделеева по специальности «Химическая технология материалов современной энергетики».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Совета директоров АО «Сбербанк-Технологии». Член Совета директоров DenizBank A.Ş. (Турция). Заместитель Председателя Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».



Морозов Александр Владимирович
Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 9 марта 1969 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2008.

Опыт работы:

в 2009–2012 годах – Вице-президент – директор Департамента финансов Сбербанка. С января 2013 года – Заместитель Председателя Правления. Курирует и координирует работу Блока «Финансы».

Образование:

1995 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Экономическая теория»;

2004 – Гарвардская бизнес-школа, обучение по программе MBA.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Советов директоров «Сетелем Банк» ООО, DenizBank A.Ş. (Турция), Sberbank (Switzerland) AG, «НПФ Сбербанка». Член Наблюдательного совета Sberbank Europe AG. Член Совета директоров ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).



Сагайдак Светлана Алексеевна

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 3 мая 1968 года

Место рождения: г. Дрезден (Герман-
ская Демократическая Республика)

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2016.

Опыт работы:

в 2011–2016 годах – Вице-президент – директор Управления по работе с проблемными активами, Старший вице-президент Блока «Корпоративный бизнес». С апреля 2016 по март 2017 года – член Правления, Заместитель Председателя Правления Сбербанка. Руководила Блоком «Международные операции».

Образование:

1992 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия»;

2000 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Юриспруденция»;

2007 – кандидат экономических наук;

2011 – обучение по программе MBA Кингстонского университета (Великобритания).

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров DenizBank A.Ş. (Турция), член Наблюдательного совета DENIZBANK A. G., заместитель Председателя Советов директоров ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), Sberbank Europe AG, ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).



Торбахов Александр Юрьевич

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 22 августа 1971 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2010.

Опыт работы:

с октября 2010 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления Сбербанка. Курирует работу Блока «Розничный бизнес».

Образование:

1994 – Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Гироскопические приборы и системы ориентации, навигации и стабилизации»;

1997 – Московский государственный институт международных отношений (международные экономические отношения);

2005 – Чикагский университет (США), обучение по программе MBA.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров «Сетелем Банк» ООО, АО «Универсальная электронная карта», ООО «ПС Яндекс.Деньги», АО «Центр программ лояльности». Заместитель Председателя Совета директоров ООО «Центр недвижимости от Сбербанка».



Чупина Юлия Германовна

Заместитель Председателя
Правления

Дата рождения: 11 ноября 1970 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления:
2016.

Опыт работы:

в 2006–2014 годах – Заместитель Президента, Председателя Правления ОАО Банк ВТБ. С сентября 2014 года – советник Президента, Председателя Правления Сбербанка. В апреле 2015 года назначена Старшим вице-президентом Сбербанка. С июля 2016 года – член Правления, Заместитель Председателя Правления Сбербанка. Руководитель Блоков «Стратегия и развитие», HR.

Образование:

1993 – Московский государственный лингвистический университет им. М. Тореза;

1997 – Высшая школа администрирования и управления компаниями (ESADE) (Испания), MBA по направлению «Финансы и международный менеджмент»;

1997 – Бизнес-школа Нью-Йоркского университета им. Л. Стерна (США), MBA по направлению «Финансы и международный менеджмент».

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета директоров АО «СберТех».



Базаров Александр Владимирович

Старший вице-президент

Дата рождения: 5 августа 1962 года

Место рождения: г. Киев, Украинская
ССР

Гражданство: Украина

Год введения в состав Правления:
2008.

Опыт работы:

с мая 2009 по декабрь 2012 года – Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами Сбербанка. С января 2013 года по настоящее время – Старший вице-президент. Является соруководителем Блока CIB.

Образование:

1984 – Киевский государственный университет им. Т. Г. Шевченко по специальности «Политическая экономия»;

1987 – аспирантура Киевского государственного университета им. Т. Г. Шевченко, кандидат экономических наук;

1995 – Университет Пенсильвании (США), обучение по программе MBA.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член Совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).

Информация о владении акциями Сбербанка членами Правления

	Доля в уставном капитале, %	Доля обыкновенных акций, %	Сведения о совершении сделок с акциями Сбербанка в 2016 году
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Полетаев Максим Владимирович	0,0001	—	Сделок не совершал
Хасис Лев Аронович	0,0012	0,0013	Сделок не совершал
Ганеев Олег Владимирович	—	—	Сделок не совершал
Златкис Белла Ильинична	0,0004	0,0005	Сделок не совершала
Кузнецов Станислав Константинович	—	—	Сделок не совершал
Кулик Вадим Валерьевич	—	—	Сделок не совершал
Морозов Александр Владимирович	0,0014	0,0009	Сделок не совершал
Сагайдак Светлана Алексеевна	0,00003	0,00003	Совершила сделку по покупке обыкновенных акций (15.06.2016). До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0
Торбахов Александр Юрьевич	—	—	Сделок не совершал
Чупина Юлия Германовна	—	—	Сделок не совершала
Базаров Александр Владимирович	0,0022	0,0023	Сделок не совершал
Совокупная доля владения акциями банка членами Правления	0,008	0,008	

Система вознаграждения

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основная функция Комитета по кадрам и вознаграждениям – формирование эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Сбербанка. К компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям относятся следующие основные вопросы:

- Политика Сбербанка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Сбербанка, включая корпоративного секретаря;
- критерии и порядок определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Сбербанка, включая корпоративного секретаря,
- определение существенных условий договоров с членами исполнительных органов Сбербанка;
- Программа долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Сбербанка;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных работников Сбербанка, включая корпоративного секретаря, по итогам года.

Вознаграждение членов Наблюдательного совета

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Сбербанка и компенсация расходов, связанных с их участием в работе Наблюдательного совета, осуществляются в порядке, установленном внутренним документом Сбербанка – Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета (далее – Положение), утвержденным годовым Общим собранием акционеров Сбербанка 31 мая 2013 года с учетом изменений, утвержденных годовым Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк 27 мая 2016 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 дополнительного вознаграждения за работу в комитетах, за председательство в комитетах и исполнение обязанностей Старшего независимого директора, а также за председательство в Наблюдательном совете:

Вид вознаграждения	До 2016 года	С 2016 года
Размер базового вознаграждения	4,2 млн рублей	5,9 млн рублей
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена любого из Комитетов НС	+10 % базового вознаграждения	+20 % базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей председателя любого из Комитетов НС и Старшего независимого директора	+20 % базового вознаграждения	+30 % базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя НС	+30 % базового вознаграждения	+50 % базового вознаграждения

При расчете вознаграждения члену Наблюдательного совета применяются размеры базового и дополнительного вознаграждения, установленные на момент его избрания в состав Наблюдательного совета.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Сбербанком, выплаченное в 2016 году, млн рублей¹

Базовое вознаграждение (8 человек)	33,6
Дополнительное вознаграждение	8,0
Всего	41,6

¹Выплата вознаграждения осуществляется Сбербанком членам Наблюдательного совета, выразившим письменное согласие на получение вознаграждения.

Также Положением предусматривается возможность компенсации членам Наблюдательного совета целевых расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета. В 2016 году компенсация целевых расходов, связанных с исполнением функций членов совета, была произведена одному члену Наблюдательного совета и составила 38,6 тыс. рублей.

Вознаграждение членов Правления

Политика вознаграждения членов Правления, действующая в Сбербанке, предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Сбербанка и личного вклада каждого члена Правления в достижение этого результата путем применения инструментов регулярной оценки эффективности их деятельности через систему сбалансированных показателей. Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие.

В 2015 году Сбербанк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Сбербанка, с выплатой денежных средств. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях.

Основные параметры программы:

- 40 % переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Сбербанка, то есть если деятельность Сбербанка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Сбербанка.

Система вознаграждения членов Правления

	Фиксированное вознаграждение	Переменное вознаграждение	Вознаграждение в рамках Долгосрочной программы поощрения
Вознаграждение, выплаченное членам Правления Сбербанка за 2016 год (РПБУ), млрд рублей	0,71	1,95	0,94 (первая часть отсроченного вознаграждения за 2015 год)
Итого, млрд рублей	3,59		
Цель	Конкурентоспособный мотивационный пакет для привлечения и удержания высококвалифицированных менеджеров	Направлено на выполнение индивидуальных и командных показателей эффективности	Долгосрочная программа поощрения направлена на повышение результатов деятельности Сбербанка
Описание	<p>Фиксированное вознаграждение включает должностные оклады, оплату отпусков, оплату за период служебных командировок.</p> <p>Устанавливается на основе профессионального опыта, роли в управлении Сбербанком и уровня вознаграждения на рынке труда.</p>	<p>Переменное вознаграждение включает ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год.</p> <p>Напрямую связано с выполнением комплекса ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых. Переменное вознаграждение также включает вознаграждение членам Правления за исполнение функций членов Наблюдательного совета (4,6 млн рублей в 2016 году)</p>	Отложенное вознаграждение, которое выплачивается денежными средствами в течение последующих 3 лет и переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату на основании средней цены обыкновенных акций Сбербанка за последние 6 месяцев.
Сроки выплат	Ежемесячно	Ежеквартально / Ежегодно при условии выполнения установленных показателей эффективности деятельности.	Ежегодно при достижении положительных результатов деятельности Сбербанка

Размер начисленных членам Правления отсроченных вознаграждений за 2016 год составил 1,25 млрд рублей в рамках долгосрочной программы вознаграждения. Соответствующие обязательства включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Контроль и отчетность

Система внутреннего контроля и управления рисками

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Сбербанка.

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в банке	Создание и поддержание эффективного функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками в банке обеспечивают исполнительные органы, которые также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих областях.
--	---

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Сбербанке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

Первая линия защиты Принятие рисков	Бизнес-подразделения стремятся к достижению оптимального соотношения риска / доходности. В бизнес-процессы встроены контрольные процедуры.	
Вторая линия защиты Управление рисками	Подразделения, отвечающие за управление рисками: <ul style="list-style-type: none">• разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты, ограничения• оценивают риски• проводят мониторинг уровня рисков• говорят отчетность• моделируют и агрегируют общий профиль рисков	
Третья линия защиты Аудит системы управления рисками	Внутренний аудит: <ul style="list-style-type: none">• проводит оценку эффективности системы управления рисками• информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления банка о выявленных недостатках и действия, предпринятых для их устранения.	

Внутренний контроль в Сбербанке осуществляют:

Органы управления банка	Служба внутреннего аудита
Ревизионная комиссия	Служба внутреннего контроля
Главный бухгалтер банка (его заместители)	Структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Руководители (их заместители) и Главные бухгалтеры (их заместители) филиалов банка	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
Иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями определяемыми внутренними документами банка	

» Распределение полномочий в системе управления рисками см. в разделе «Управление рисками» на с. 202

Организация процесса управления рисками

Применяемая Сбербанком система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Сбербанком являются внедрение стандартов управления рисками, принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности по рискам, обеспечение соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, моделирование и формирование общего профиля рисков.

В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Председателем Правления, Президентом Сбербанка, Правлением, куратором Блока «Риски» (Руководителем службы управления рисками Сбербанка), специализированными комитетами Правления, подразделениями Блока «Риски» и иными подразделениями Сбербанка и организаций – участников Группы.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита призвана содействовать органам управления Сбербанка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности Сбербанка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности. Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетно Наблюдательному совету и административно подчинено Президенту, Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом.

В августе 2016 года ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» (PwC) была проведена внешняя оценка Службы внутреннего аудита Сбербанка на соответствие Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита. Основные выводы внешней оценки: «Результаты проведенного анализа выполнения функции внутреннего аудита позволяют говорить, что деятельность Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк непрерывно совершенствуется. Сильными сторонами Службы внутреннего аудита банка являются уровень квалификации работников Службы и качество отчетов по результатам аудиторских проверок».

Сбербанк принимает необходимые меры для обеспечения независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности Сбербанка, осуществляет контроль



Чистяков Олег Владимирович

Руководитель Службы
внутреннего аудита

Год рождения: 22 октября 1964 года

Год назначения на должность: 2014.

за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Руководитель Службы внутреннего аудита представляет Наблюдательному совету отчеты Службы о выполнении утвержденного Наблюдательным советом Плана проверок на год и о результатах проверок Сбербанка за соответствующие отчетные периоды.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

Опыт работы:

с 2009 года по настоящее время – директор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита, директор Управления внутреннего аудита Сбербанка. 12 сентября 2014 года назначен на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Сбербанка.

Образование:

1986 – Московский институт управления им. С. Орджоникидзе, инженер-экономист.

Служба внутреннего контроля

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия органам управления Сбербанка в обеспечении соответствия деятельности Сбербанка законодательству, регулированию и лучшим практикам, а также создания и применения эффективных методов и механизмов управления риском возникновения у Сбербанка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации и внутренних документов Сбербанка, стандартов саморегулируемых организаций и (или) применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов в Сбербанке создана Служба внутреннего контроля, включающая в себя совокупность структурных подразделений и работников, осуществляющих деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует в соответствии с принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

Служба внутреннего контроля подотчетна Наблюдательному совету, Президенту, Председателю Правления и Правлению Сбербанка. Не реже одного раза в год Служба внутреннего контроля представляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам Сбербанка, а в установленных случаях – Наблюдательному совету.



Заломихина Лариса Александровна

Руководитель Службы
внутреннего контроля

Год рождения: 4 января 1973 года

Год назначения на должность: 2014.

Опыт работы:

с 2004 по 2012 год – Президент ЗАО «Финансовый брокер «Тройка Диалог». С декабря 2012 года по настоящее время – директор Управления комплаенс. С сентября 2014 года – Руководитель Службы внутреннего контроля Сбербанка.

Образование:

1996 – Московский физико-технический институт по специальности «Прикладные математика и физика».

**Ведяхин****Александр Александрович**Руководитель Службы
управления рисками

Год рождения: 20 февраля 1977 года

Год назначения на должность: 2015

Служба управления рисками

В целях управления рисками в Сбербанке создана Служба управления рисками, представляющая собой совокупность структурных подразделений Сбербанка, а также комитетов, основной функцией которых является управление рисками. Для исключения конфликта интересов в Сбербанке обеспечена независимость подразделений, отвечающих за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Опыт работы:

с 2008 по 2012 год – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «СБЕРБАНК» (Украина). С декабря 2012 по июль 2015 года – исполнительный директор Департамента рисков, управляющий директор руководства Блока «Риски» Сбербанка. С июля 2015 года по настоящее время – Старший вице-президент.

Образование:

1999 – Волгоградский государственный технический университет по специальности «Мировая экономика»;

2001 – кандидат экономических наук;

2010 – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, программа MBA «Банки».

Внешний аудитор

В целях проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной как по российским, так и по международным стандартам, Сбербанк привлекает независимую аудиторскую организацию.

Сбербанк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса утверждается конкурсной комиссией и публикуется на официальном сайте Сбербанка в сети интернет. Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и выносится на утверждение годового Общего собрания акционеров Сбербанка.

27 мая 2016 года годовое Общее собрание акционеров Сбербанка назначило аудитором ПАО Сбербанк на 2016 год и первый квартал 2017 года аудиторскую организацию Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (аудитором ПАО Сбербанк за 2015 год и первый квартал 2016 года была компания ООО «Эрнст энд Янг»). В соответствии с договором на оказание аудиторских услуг Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» были проведены следующие виды работ:

- аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО;
- обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей ПАО Сбербанк за 6 и 9 месяцев 2016 года, а также за 3 месяца 2017 года, подготовленных в соответствии с МСФО;
- аудиторская проверка промежуточных бухгалтерских (финансовых) отчетностей ПАО Сбербанк за 6 и 9 месяцев 2016 года, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Ниже представлены выплаты компаний Группы Сбербанк компаниям группы аудитора Сбербанка.

млн рублей	2015	2016
Аудит годовой отчетности (включает аудит регуляторной отчетности, МСФО отчетности)	245,4	13,2
Промежуточные аудиторские и обзорные проверки	116,6	13,5
Консультационные услуги в области налогообложения	94,4	30,2
Прочие неналоговые консультационные услуги	156,9	172,9

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. В соответствии с Уставом Сбербанка численный состав Ревизионной комиссии составляет семь членов. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Сбербанка.

Годовым Общим собранием акционеров Сбербанка 27 мая 2016 года в состав Ревизионной комиссии было избрано 3 внешних представителя и 4 представителя Сбербанка.

Состав ревизионной комиссии в 2016 году

Председатель Ревизионной комиссии	Бородина Наталья Петровна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Волков Владимир Михайлович	Заместитель главного бухгалтера Банка России – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Член Ревизионной комиссии	Доманская Татьяна Анатольевна	Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Исаханова Юлия Юрьевна	Старший управляющий директор – начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Литвинова Ирина Борисовна	Начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Миненко Алексей Евгеньевич	Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк
Член Ревизионной комиссии	Ревина Наталья Владимировна	Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставе Сбербанка и Положении о Ревизионной комиссии Сбербанка.

Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка, вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета Сбербанка в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Сбербанка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов.

Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии и компенсация расходов, связанных с их участием в работе данного органа контроля Сбербанка, осуществляются в размере и порядке, установленном внутренним документом Сбербанка – Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным годовым Общим собранием акционеров 6 июня 2014 года. Председателю Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 1 млн рублей, членам Ревизионной комиссии – по 750 тыс. рублей каждому.

Совокупное вознаграждение, выплаченное членам Ревизионной комиссии за 2016 год, связанное с их участием в данном органе контроля Сбербанка, составило 4 млн рублей.

Система комплаенс менеджмента Сбербанка сертифицирована по стандарту ISO 19600:2014 - «Управление функцией комплаенс»

Комплаенс-контроль (противодействие коррупции)

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- разработан комплекс мер по приведению деятельности Банка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- реализуется проект по подготовке к внедрению в Банке требований единого стандарта Организации экономического сотрудничества и развития по обмену налоговой информацией в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS).
- внедрены дополнительные контрольные процедуры в области управления риском возникновения конфликтов интересов и противодействия коррупции в Банке;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов Банка;
- обновлены действующие и разработаны новые обучающие курсы по комплаенс, в том числе запущено обучение по программе повышения квалификации «Комплаенс» на базе АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» для руководителей линейного и среднего менеджмента.

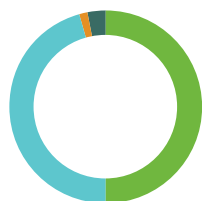
В течение 2016 года Сбербанк реализовывал дополнительные контрольные процедуры в области противодействия коррупции и управления риском возникновения конфликтов интересов (например, контроль совместной работы родственников). Наряду с этим были предприняты меры, направленные на совершенствование внутренних нормативных документов: разработаны и утверждены стандарты в области правил обращения с подарками и раскрытия работниками конфликтов интересов, усовершенствована работа горячей линии по направлениям комплаенс-контроля. В 2016 году в рамках программы повышения квалификации «Комплаенс» на базе АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» для руководителей линейного и среднего менеджмента более 49 тыс. сотрудников прошли обучение по направлениям противодействия коррупции и управления конфликтом интересов.

Развитие системы комплаенс-контроля:

- поэтапный переход на целевую платформу реализации автоматизированного онлайн-комплаенс-контроля в отношении клиента и его операций с целью противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- развитие системы мониторинга операций клиентов на платформе Oracle FCCM в части контроля сомнительных операций клиентов;
- продвижение горячей линии для противодействия коррупционным нарушениям;
- модернизация процедур автоматизации предварительного контроля при совершении операций на финансовых рынках;
- разработка и поэтапное внедрение автоматизированной системы по управлению конфликтами интересов;
- расширение программ обучения сотрудников в области комплаенс.

Сбербанк является активным участником профессиональных сообществ, в том числе Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, а также Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) и Национальной фондовой ассоциации (НФА).

Структура акционеров Сбербанка на конец операционного дня 14 апреля 2016 года, %



■ Банк России	50,0 % + 1 акция
■ Юридические лица – нерезиденты	45,60 %
■ Юридические лица – резиденты	1,50 %
■ Частные инвесторы	2,90 %

Акционерный капитал

ПАО Сбербанк – открытая рыночная компания, акции которой свободно обращаются на Московской бирже, а также на Лондонской, Франкфуртской биржах и внебиржевом рынке США в форме АДР.

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

Основным акционером Сбербанка является Банк России, доля которого в уставном капитале ПАО Сбербанк составляет 50 % плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях – 52,32 %.

Структура акционеров Сбербанка (доля в уставном капитале на дату закрытия реестра акционеров¹⁾)

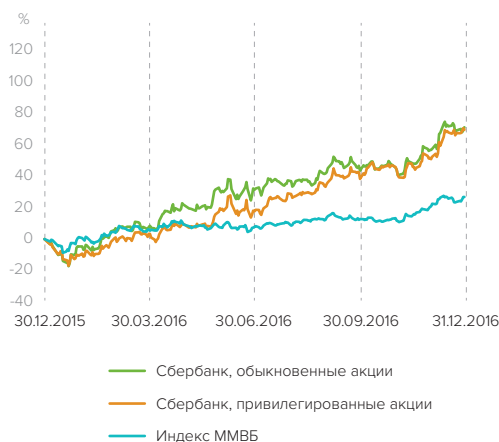
	2012, %	2013, %	2014, %	2015, %	2016, %	Изменение 2016/2015, п. п.
Стратегический инвестор (Банк России)	57,6	50,0 +1	50,0 +1	50,0 +1	50,0 +1	–
Юридические лица – нерезиденты	33,8	44,0	43,52	43,27	45,60	+2,33
Юридические лица – резиденты	4,1	2,3	2,52	2,83	1,50	–1,33
Частные инвесторы	4,5	3,7	3,96	3,91	2,90	–1,01

¹Имеется ввиду дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров.

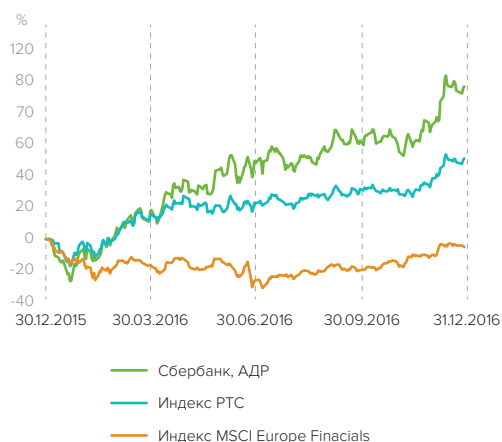
Биржи и котировки

Обыкновенные и привилегированные акции Сбербанка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ПАО Московская Биржа в котировальный список первого (высшего) уровня. АДР на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США с июня 2011 года. Основным акционером и учредителем Сбербанка является Банк России, который владеет 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Сбербанка являются международные и российские институциональные инвесторы и частные инвесторы.

Динамика котировок акций Сбербанка в 2016 году, %



Динамика котировок АДР на акции Сбербанка в 2016 году, %



В 2016 году обыкновенные акции Сбербанка опережали рынок, завершив год с ростом на 71,1 % при росте индекса ММВБ на 26,8 %. Такая динамика была обусловлена, прежде всего, восстановлением финансовых показателей Сбербанка и пересмотром в лучшую сторону прогнозов в финансовых моделях аналитиков в течение года. Консенсус-прогноз ведущих аналитиков по чистой прибыли Сбербанка на 2016 год с начала года увеличился на 55 % – до 516 млрд рублей, что привело к росту целевой прогнозной цены по обыкновенным акциям Сбербанка и, как следствие, к их ралли до нового исторического максимума (внутридневной максимум 185 рублей 34 копейки за акцию установлен 21 декабря 2016 года).

Акции Сбербанка входят в список наиболее приоритетных бумаг для инвестиций среди компаний из развивающихся рынков: на конец 2016 года из 20 аналитиков, осуществляющих активное покрытие Сбербанка, 14 имели рекомендацию «покупать», пятеро – «держать» и только один – «продавать».

Бумаги Сбербанка по-прежнему остаются самыми ликвидными на российских торговых площадках: так, объемы торгов на ММВБ за 2016 год обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка составили более 2,4 трлн рублей, что составило около 30 % от всего объема торгов на ММВБ и сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек» («Газпрома», «Лукойла», «Роснефти») вместе взятых.

По итогам 2016 года Сбербанк стал четвертым в Европе и 21-м банком в мире по капитализации

	2015	2016
Обыкновенная акция (ММВБ), рублей за акцию	101,3	173,3
Привилегированная акция (ММВБ), рублей за акцию	76,5	129,8
Индекс ММВБ, пунктов	1 761,4	2 232,7
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долларов США	30,8	63,2

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

В целях повышения информационной прозрачности и инвестиционной привлекательности в 2016 году Центр по работе с инвесторами Сбербанка активно использовал различные форматы взаимодействия с инвесторами:

- встречи с инвесторами в рамках конференций, организованные инвестиционными банками (включая HSBC, J.P.Morgan, UBS, Morgan Stanley, VTB Capital);
- Non-deal roadshows;
- конференц-звонки;
- целевые мероприятия (День аналитика в университете Сбербанка, групповые встречи с российскими негосударственными пенсионными фондами);
- site visits (посещение «Кредитной фабрики», точек обслуживания Сбербанка).

470
встреч с институциональными инвесторами

За 2016 год команда по работе с инвесторами провела более 470 встреч с институциональными инвесторами в США, Великобритании, Объединенных Арабских Эмиратах, в странах Азии и Европы, включая более 70 встреч с топ-менеджерами Сбербанка. Принято участие в 20 инвестиционных конференциях, в ходе которых состоялась коммуникация с управляющими более 750 инвестиционных фондов. В 2016 году проводились встречи с менеджерами среднего звена ввиду повышенного интереса к отдельным банковским процессам и подразделениям, таким как управление рисками, банковские карты и эквайринг, «Банк XXI», корпоративный бизнес, центр макроэкономических исследований Сбербанка.

В 2016 году было разработано и запущено мобильное приложение для инвесторов «Сбербанк IR». Приложение, выполненное на основе концепции индивидуально настраиваемого «дэшборда», с доступом на Android и iOS, позволяет пользователям получать актуальную информацию об инвестиционной истории Сбербанка: котировки акций, финансовую отчетность, медиаматериалы, информацию о Сбербанке и прочее.

Начиная с 2011 года команда по работе с инвесторами проводит ежегодное исследование восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками. Результаты исследования показывают постоянное улучшение качества финансовых коммуникаций, раскрытия информации, презентационных материалов, а также рост доступности и узнаваемости менеджмента Сбербанка среди инвестиционного сообщества, что положительно сказывается на инвестиционной истории.

«Лучший IR России» в категории «Large caps»

В 2016 году команда по работе с инвесторами Сбербанка стала победителем IR magazine Russia & CIS Awards среди IR-служб российского финансового сектора и призером в номинации «Лучший IR России» в категории «Large caps» (крупнейшие по капитализации) по итогам независимого исследования мнений участников фондового рынка, проводимого международной редакцией IR magazine.

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

Для поддержания взаимодействия с миноритарными акционерами в Сбербанке продолжает свою деятельность Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами. В 2016 году Комитет провел девять встреч, на которых были заслушаны доклады и презентации о ситуации в российской экономике, стратегии развития СИБ, о финансовых результатах деятельности Сбербанка и работе Наблюдательного совета. В декабре 2016 года Комитет провел заседание в Москве, на котором на вопросы о совершенствовании корпоративного управления в Сбербанке ответили члены Наблюдательного совета: Старший независимый директор Г. Г. Меликьян и независимый директор Н. Уэллс. В марте 2016 года было организовано посещение «Кредитной фабрики» Сбербанка. В рамках региональной работы Комитета были проведены заседания в Сибирском, Уральском и Северо-Западном территориальных банках.

Дивидендные выплаты

В 2016 году по итогам работы за 2015 год Сбербанк направил на выплату дивидендов 20 % чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО. В соответствии с Положением о дивидендной политике Сбербанка указанный объем отчислений на выплату дивидендов позволил выплатить по акциям Сбербанка за 2015 год дивиденды в равном размере (1 рубль 97 копеек) владельцам обыкновенных и привилегированных акций.

С учетом внешних и внутренних экономических факторов, влияющих на достаточность капитала и целевого уровня достаточности капитала, Сбербанк считает целесообразным придерживаться целевого ориентира по размеру выплат дивидендов, указанному в Стратегии развития Сбербанка до 2018 года, на уровне 20 % от чистой прибыли по МСФО.

Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров по итогам 2016 года, будет раскрыта в соответствии с действующим законодательством на официальном сайте Сбербанка www.sberbank.com.

История дивидендных выплат

Год выплаты	2011	2012	2013	2014	2015	2016
По итогам года	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Обыкновенные акции, рублей на одну акцию	0,92	2,08	2,57	3,2	0,45	1,97
Номинальная стоимость обыкновенной акции, рублей	3	3	3	3	3	3
Привилегированные акции, рублей на одну акцию	1,15	2,59	3,2	3,2	0,45	1,97
Номинальная стоимость привилегированной акции, рублей	3	3	3	3	3	3

Крупные сделки

Сбербанком в течение 2016 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 ПАО Сбербанк распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Сотрудники



“

Наша задача – стать эффективным HR для трехсот тысяч сотрудников банка, создать такую среду, в которой каждый из нас мог бы стать лучшей версией себя, развиваться и достигать новых высот.

Юлия Чупина

Заместитель Председателя
Правления

Сбербанк считает персонал своим важнейшим активом и основой конкурентоспособности. Сбербанк управляет человеческим капиталом таким образом, чтобы обеспечить реализацию Стратегии и создать условия для развития личностного потенциала сотрудников независимо от вероисповедания, политических предпочтений, пола и возраста.

Развитие корпоративной культуры

Развитие корпоративной культуры – одно из ключевых направлений Стратегии Сбербанка. Это предполагает формирование принципов и норм поведения, отвечающих миссии и ценностям Сбербанка, а также способствующих достижению бизнес-целей.

Среди факторов, обуславливающих необходимость целенаправленного развития корпоративной культуры Сбербанка:

- ужесточение регуляторных требований. Во всех географиях присутствия Группы Сбербанк создает необходимость в безусловном соблюдении сотрудниками процедур и правил, в том числе «неписанных» («серые» зоны), а также требует усиления риск- и комплаенс-культуры;
- трансформация Сбербанка в тримодальную технологическую организацию с новой культурой, которой присущи новый стиль лидерства, неиерархичность / неплоские структуры, высокий уровень командного взаимодействия;
- изменение структуры персонала Сбербанка:
 - сотрудники «поколения Y» к 2018 году будут составлять около 50 % в общей численности персонала Сбербанка,
 - в связи с активной диджитализацией Сбербанка растет доля ИТ-специалистов, специалистов по работе с данными и др.

Согласно российским и международным исследованиям сотрудники этих категорий ожидают от работодателя более открытой и демократичной среды, а от непосредственного руководителя – непрерывной обратной связи и поддержки в развитии и самореализации.

Культура Сбербанка – это особая среда, которая помогает сотрудникам стать лучшей версией самих себя, чтобы делать жизнь наших клиентов и общества лучше.

Приоритетные темы развития корпоративной культуры

Я – лидер	Мы – команда	Все – для клиента
Ответственность и саморазвитие	Доверие и открытость, единая команда	Интересы клиента – в центре внимания

Обучение корпоративной культуре и эмоциональному интеллекту на уровне ВСП



Результаты развития инструментов корпоративной культуры в 2016 году

Рольевые модели:

- внедрены пульс-опросы стилей лидерства и вовлеченности, проведена работа с результатами, осуществлена диагностика атмосферы и вовлеченности agile-команд, начат переход к непрерывному процессу диагностики корпоративной культуры и вовлеченности;
- систему непрерывной обратной связи peer-to-peer Team используют около 1 тыс. руководителей Сбербанка;
- запущена кросс-функциональная оценка по ценностям для руководителей топ-200+;
- проведены командные коучинги топ-команды по культуре и взаимодействию.

Коммуникации:

- завершено каскадирование проекта развития корпоративной культуры, включая дочерние и зависимые общества и дочерние банки;
- ежемесячно проводилась «Встреча лидеров» – канал прямой коммуникации с менеджерами Сбербанка;
- проведено награждение 1,5 тыс. лучших сотрудников, проведен ряд мотивационных мероприятий для лучших сотрудников, в том числе в рамках празднования 175-летия Сбербанка.

Обучение:

- в рамках Программы по корпоративной культуре и эмоциональному интеллекту обучено более 600 менеджеров среднего звена;
- запущены тренинги по корпоративной культуре и эмпатии для линейных менеджеров, включая руководителей ВСП;
- запущено обучение менеджеров наставническому стилю лидерства.

Социальные проекты:

- в рамках Программы «Сбербанк для детей и родителей» проведены День открытых дверей для детей сотрудников, День открытых перспектив (профориентация для подростков и развитие родительских компетенций), выпущены инфо-дайджесты для детей и родителей;
- сформирован общесбербанковский пул волонтеров, 2 тыс. волонтеров приняли участие в корпоративных мероприятиях, проведено обучение волонтеров и встреча самых активных с руководителями Сбербанка;
- Благотворительный фонд Сбербанка запустил пилот Программы развития эмоционального интеллекта у школьников, заключены Соглашения с рядом ведущих мировых университетов (Гарвард, Стэнфорд) о разработке Доклада по новой грамотности и ключевым компетенциям; расширен охват проекта «Учитель для России».

HR-процессы:

- начата интеграция кросс-функциональности и коллаборативности в HR-процессы.

При запуске/пилотировании новых моделей управления (agile, «бирюзовые» организации) сделан фокус на культуру, новые подходы к коммуникациям, обучение работе в новом формате в части культуры и soft skills.

Цели развития культуры в 2017 году

План действий 2017 года предполагает развитие культуры для три-модальной организации на уровне руководителей уровня топ-1 000+ и линейных руководителей и сотрудников с фокусом:

- на непрерывную обратную связь для саморазвития и развития команды;
- обучение основам корпоративной культуры и эмоционального интеллекта;
- социальные проекты, как ориентированные на сотрудников, так и значимые для общества;
- внедрение корпоративной культуры во все HR-процессы.

Структура персонала

Численность сотрудников

На конец 2016 года фактическая численность сотрудников Группы составила 325,1 тыс. человек. В данном разделе информация представлена по наиболее крупным участникам Группы, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, и охватывает 96 % от общей численности сотрудников.

Большинство сотрудников Группы работают в ПАО Сбербанк, их число в 2016 году составило 260 тыс. человек (около 80 % общей численности Группы). В отчетном периоде показатель текучести по Группе сократился на 1 п. п. и составил 13 %.

Сбербанк стремится создать сотрудникам комфортные условия труда, все сотрудники охвачены Коллективным договором, 86 % из них работают на условиях полной занятости.

Сбербанк активно работает над увеличением уровня вовлеченности сотрудников, предлагая конкурентоспособный социальный пакет и тщательно изучая потребности сотрудников для дальнейшего совершенствования программ лояльности.

100 %
сотрудников ПАО Сбербанк
охвачено Коллективным
договором

Штатная численность сотрудников Группы

	2013	2014	2015	2016
Дочерние банки и компании	41 286	44 883	46 993	54 235 ¹
Сбербанк	255 515	275 723	271 231	259 999
Доля сотрудников, охваченных коллективными договорами, %	88	87	87	83

Штатная численность сотрудников Группы в разбивке по полу

Сотрудники, %	2016
Мужчины	30,9
Женщины	69,1

Текучесть, %	2013	2014	2015	2016
Текучесть кадров в дочерних банках и компаниях	24	27	24	21
Текучесть кадров в Сбербанке	22	17	13	12
Группа	22	18	14	13

Состав численности сотрудников Группы в разбивке по возрасту, %	2016
До 30 лет	38,8
30–50 лет	52,1
Свыше 50 лет	9,1

¹Здесь и далее анализ штатной численности приведен без учета дочернего банка ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).

Состав Группы в разбивке по категориям сотрудников, %		2016
Руководители		9,0
Сотрудники		91,0
Состав руководящих органов Группы в разбивке по полу, %		2016
Мужчины		82,8
Женщины		17,2
Состав руководящих органов Группы в разбивке по возрасту, %		2016
До 30 лет		4,0
30–50 лет		79,4
Свыше 50 лет		16,6

Подбор и адаптация

Подбор персонала в Сбербанке осуществляется в двух ключевых сегментах должностей: массовом и немассовом (специалисты и руководители). Сбербанк стремится привлекать талантливых людей, которые смогут внести свой вклад в его развитие. На массовые должности Сбербанк, в основном, привлекает внешних кандидатов. В подборе сотрудников для немассовых должностей приоритет отдается внутренним кандидатам. С внешнего рынка привлекаются редкие и уникальные специалисты.

В рамках отбора и оценки кандидатов используются различные оценочные процедуры, в том числе тесты способностей, личностные опросники, интервью, профессиональные кейсы и ассесменты. При массовом подборе Сбербанк начинает использовать такие автоматизированные инструменты, как автопоиск резюме, автообзвон роботом, бот-рекрутер, видеоинтервью.

При выборе руководителей используются кросс-функциональные интервью, что позволяет обеспечить коллегиальное и более объективное принятие решения о выборе новых членов команды.

Для всех вновь прибывших сотрудников в Сбербанке проводятся Адаптационные программы «Добро пожаловать в Сбербанк», обучающие вебинары. Новичкам также оказывает поддержку коллега-наставник, который помогает влиться в команду.

12 тыс.

студентов ежегодно проходят практику и стажировку в Сбербанке

Большое внимание Сбербанк уделяет привлечению и развитию молодежи. Ежегодно в Сбербанке проходят практику и стажировку более 12 тыс. студентов высших учебных заведений и образовательных учреждений среднего профессионального образования. Сбербанк принимает активное участие в процессе подготовки нового поколения специалистов не только в финансовой сфере, но и в направлении аналитики данных и ИТ. Мы открываем базовые кафедры в вузах, поддерживаем талантливых студентов стипендиями. Сотрудники Сбербанка регулярно читают лекции и проводят мастер-классы в ведущих вузах.



“

В банке происходит огромное количество изменений и, конечно, HR должен эти изменения поддерживать. Нам очень важно, оставаясь большими, стать быстрыми!

Юлия Чупина

Заместитель Председателя
Правления

Обучение и развитие

В Сбербанке уделяют пристальное внимание системному обучению и развитию всех целевых групп персонала. С этой целью Сбербанк проводит уникальные комплексные обучающие программы в различных современных форматах, которые разрабатываются на основе трендов и требований бизнеса и учитывают корпоративные компетенции Сбербанка, а также обеспечивает условия для самостоятельного развития в процессе работы.

В 2016 году разработана новая модель компетенций, которая основана на навыках XXI века и учитывает стратегические направления развития Сбербанка. Модель позволит сообщить новые ожидания от сотрудников, определить направления развития сотрудников для соответствия новым вызовам. Модель содержит шесть компетенций:

- **Клиентоцентричность** – глубокое понимание потребностей клиентов и построение доверительных, долгосрочных отношений; проактивное формирование рыночных трендов и потребностей клиентов.
- **Решение проблем и системность мышления** – способность решать проблемы, мыслить системно и критически, иметь когнитивную гибкость.
- **Управление результатом и ответственность** – способность достигать результат, основываясь на дизайн-мышлении; создавать прототип и совершенствовать его до конкурентоспособного продукта или услуги.
- **Инновационность и digital skills** – умение идти на обдуманные риски, участвовать в развитии трендов и технологий, быть любознательным, поощрять разнообразные модели мышления, стремиться к постоянным улучшениям.
- **Развитие командного духа и сотрудничество** – умение взаимодействовать с коллегами и строить команды, вести открытый диалог, поддерживать наставничество и кросс-командное взаимодействие, быть приверженным принципам agile и «бирюзовых» организаций.
- **Управление собой** – способность к рефлексии, эмпатия, навыки коммуникации, управления энергией, умение разрешать конфликты.

Внедрение новой модели компетенций является одним из приоритетов Сбербанка в 2017 году и затронет не только обучение и развитие, но и процессы подбора, оценки и другие элементы HR-цикла.

Обучение и развитие специалистов и руководителей синхронизировано. Для руководителей действует Корпоративный университет Сбербанка и Виртуальная школа. Специалисты Сбербанка имеют возможность проходить обучение и развиваться как в учебных центрах, так и дистанционно в автоматизированной системе Сбербанка и на рабочих местах.

Большинство программ обучения для руководителей и специалистов связано с получением специализированных профессиональ-

ных знаний и навыков, а также с развитием корпоративных компетенций, нацеленных на решение проблем и управление результатом, развитие команд и управление собой, клиентоцентричность и инновационность.

Среди ключевых программ для руководителей, которые проводятся в Корпоративном университете Сбербанка, можно выделить:

- развитие руководителей высшего звена (реализуется совместно с LBS);
- Сбербанк 500 (реализуется совместно с INSEAD);
- Сбербанк Мини-MBA.

В Сбербанке продвигается культура наставничества и менторинга. Руководители проходят обучение инструментам развития сотрудников, продолжается системное внедрение наставничества. Отдельное внимание уделяется преемственности руководителей. На текущий момент 80 % руководителей имеют преемников. При замещении позиций отдается приоритет внутренним сотрудникам. По результатам всех продвижений 2016 года 81 % позиций закрыты внутренними кандидатами. При этом руководители перемещаются кросс-функционально и кросс-территориально, что позволяет возвращать в организации пул руководителей, готовых занимать управленческие позиции. Для популяризации кросс-территориальных и кросс-функциональных перемещений разработаны и согласованы Правила ротаций, которые помогают сотрудникам планировать карьеру, определять цели своего развития и продвижения. Также согласованы Правила поддержки сотрудников при кросс-территориальных переездах.

Для построения карьеры сотрудников в Сбербанке продвигается культура саморазвития и ответственности за свою карьеру. Для поддержки сотрудников в построении карьеры проводятся обучающие семинары по формированию планов развития, определению карьерных целей. Для рассмотрения возможностей продвижения на внутреннем портале каждый сотрудник может видеть актуальные вакансии Сбербанка, настроить систему уведомлений на интересующие вакансии.

Система мотивации

В Сбербанке существует Система оценки результатов деятельности сотрудников и перформанс-менеджмент, которые учитывают как результативность, так и соответствие ценностям Сбербанка.

Переменная часть заработной платы напрямую зависит от этой оценки. Специалисты Сбербанка получают обратную связь от руководителей (особенно в случаях расхождения самооценки и итоговой оценки). Руководители раз в год проходят кадровые комиссии, направленные на выявление зон для развития. Топ-менеджмент Сбербанка проводит обсуждение персональных результатов в рамках перформанс-диалога, как правило, по итогам каждого квартала.

Система компенсаций и льгот в Сбербанке основывается на справедливости и прозрачности. Политика оплаты труда строится на основе анализа рыночного спроса и предложения, который проводится на регулярной основе. Корпоративные льготы включают в себя добровольное медицинское страхование и корпоративную пенсионную программу Сбербанка.

Материальная мотивация

Сбербанк заботится о сотрудниках, в том числе предлагая им конкурентоспособный уровень заработной платы и обеспечивая расширенный социальный пакет. С этой целью ежегодно проводится исследование заработных плат конкурентных компаний, по итогам которого принимается решение о повышении уровня заработной платы в тех подразделениях, где она оказалась ниже рыночного уровня. В 2016 году рост зарплат составил не менее 8 %, а в ряде регионов – до 12 %. В целом расходы на содержание персонала в Сбербанке увеличились на 11 % по сравнению с прошлым годом.

Социальный пакет

Программа добровольного медицинского страхования (ДМС)

Новая Программа ДМС дополнительно к основным программам комплексного медицинского обслуживания предлагает ряд программ для профилактики заболеваний. Так, «Адресный скрининг» предусматривает профилактические обследования для выявления сердечно-сосудистых, онкологических заболеваний и оценку риска их развития. Данная Программа разработана на основе международных стандартов скрининга и включает тесты с высоким индексом доказательных рекомендаций. Опция «Стоматология. Профилактика» направлена на профилактику и гигиеническое здоровье полости рта. Программа «Лекарственное страхование» для регионов (кроме Москвы и Санкт-Петербурга) дает возможность сотрудникам получить возмещение 80 % стоимости дорогостоящих препаратов, необходимых для предотвращения тяжелых заболеваний. Сбербанк заботится также о родных и близких своих сотрудников – в Москве и Санкт-Петербурге запущен пилотный проект, который позволяет работникам совершенно бесплатно выбрать вариант «Семейный» с сооплатой (для супругов и детей до 18 лет) и условием компенсаци-

ровать всего 20 % стоимости получаемых услуг только при обращении в поликлинику. Эта инициатива обеспечивает комплексную медицинскую защиту семьи сотрудника и повышает эффективность расходов Сбербанка в расчете на одного застрахованного.

Программа ДМС Сбербанка охватывает всех сотрудников, прошедших испытательный срок.

	2013	2014	2015	2016
Количество участников Программы, человек	77 000	276 000	271 000	260 046
Объем финансирования Программы, млн рублей	850	2 341	2 594	2 745

В 2016 году запущен проект создания ИТ-платформы (экосистемы) управления здоровьем сотрудников Группы Сбербанк, который будет представлять личный страховой кабинет ДМС «Мое здоровье» (www.mzdorovie.com), где каждый сотрудник сможет уточнить условия его Страховой программы и почерпнуть полезную информацию о здоровом образе жизни.

Корпоративная пенсионная программа

Сбербанк предоставляет корпоративные пенсии через НПФ Сбербанка. Объем финансирования корпоративной пенсионной программы в 2016 году увеличился на 35,3 % и составил 3,6 млрд рублей, а количество участников увеличилось до 167 тыс. человек.

	2013	2014	2015	2016
Количество участников Программы, человек	117 000	136 000	155 000	167 000
Объем финансирования Программы, млн рублей	2 138	2 611	2 660	3 600

Нематериальная мотивация

В Сбербанке действуют система корпоративных наград и различные практики определения лучших сотрудников. В 2016 году более 1,5 тыс. сотрудников получили правительственные и корпоративные награды, в том числе за их вклад в развитие корпоративной культуры. Лучшие из них в качестве поощрения принимали участие в значимых корпоративных мероприятиях, в том числе и в рамках празднования 175-летия Сбербанка.

Ведение диалога с сотрудниками

В Сбербанке действует открытая система внутрикорпоративных коммуникаций, в рамках которой организация стремится учитывать мнение каждого сотрудника.

72 %

уровень удовлетворенности сотрудников Сбербанка процессами в области трудовых отношений

Всего в 2016 году было подано и урегулировано 396 жалоб, что почти на 30 % больше, чем в 2015 году. В течение года уровень удовлетворенности сотрудников процессами в области трудовых отношений вырос на 4,2 п. п. и составил 72 %.

Существует несколько каналов, по которым сотрудники могут обратиться с обращениями или жалобами. В банке действуют линии информирования по вопросам корпоративной этики (комплаенс, внутренний аудит, стиль руководства и атмосфера в команде, трудовые правоотношения). Каждый сотрудник также может отправить вопрос на электронные адреса HR по всем вопросам, касающимся управления персоналом. Поступившее по любому каналу обращение или жалоба тщательно анализируется и обрабатывается как на уровне территориального банка, так и с привлечением экспертизы центрального аппарата. Кроме того, в Сбербанке работает Служба заботы о клиентах, которая наряду с клиентскими обращениями рассматривает и вопросы сотрудников. В настоящее время процесс работы с обращениями сотрудников оптимизируется и будет реализован в специальной внутрибанковской автоматизированной системе.

В Сбербанке действует канал внутренних HR-коммуникаций – «Коротко о главном», освещающий такие актуальные и злободневные для каждого сотрудника темы, как адаптация новичков, обучение, карьера и развитие, оценка и вознаграждение, льготы и привилегии, отдых и здоровье сотрудников.

«Открытый диалог» Германа Грефа с сотрудниками

В 2016 году традиционно состоялся «Открытый диалог» Германа Грефа с сотрудниками. Прямая линия проходила уже в седьмой раз и длилась более четырех часов. Всего на линию поступило 2 864 вопроса, Герман Греф очно ответил на 63 из них. По итогам проведенного среди сотрудников опроса выяснилось, что 80 % из них считают, что «Открытый диалог» был полезен для команды; 39 % пока не получили ответы на все вопросы, которые их волнуют; 55 % считают, что прямая линия положительно повлияет на качество обслуживания клиентов Сбербанка.

Темы, которые вызвали наибольший интерес сотрудников:

- банк для клиента (услуги, продукты Сбербанка для клиентов и сотрудников, а также оценка сотрудниками сервисов Сбербанка);
- стратегия развития Сбербанка;
- оплата труда;
- технологии, ИТ-развитие Сбербанка;
- карьера и развитие.

По сравнению с прошлым годом заметно возрос интерес сотрудников к теме качественного обслуживания клиентов, планируемому внедрению новых услуг и продуктов. Тема «оплата труда» по количеству вопросов впервые за все время проведения прямой линии опустилась на третье место, что свидетельствует об общей атмосфере удовлетворенности персонала действующей в компании системой мотивации.

Охрана труда и здоровья

Для оценки эффективности практики охраны труда в Сбербанке действует система показателей, в которой, приоритетными являются два уровня: производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

В Сбербанке установлена единая процедура оценки эффективности системы управления охраной труда. Одним из показателей эффективности является уровень производственного травматизма.

Все несчастные случаи на производстве в подразделениях Сбербанка расследуются в установленном законодательством порядке. Для сокращения производственного травматизма в Сбербанке разрабатываются предупреждающие и корректирующие действия с учетом причин и обстоятельств произошедших несчастных случаев, а также организована профилактическая работа. В результате проведенных мероприятий общий показатель производственного травматизма в 2016 году снизился на 12 % (с 28,03 до 24,66).

Затраты на улучшение условий труда и снижение производственного травматизма в целом по Сбербанку составили 722 млн рублей (в том числе на снижение травматизма – 292 млн, на улучшение условий труда – 430 млн рублей), в целом сохранившись на уровне прошлого года (736,5 млн рублей).

Коэффициент тяжести и частоты травматизма в Сбербанке за 2013–2016 годы

Коэффициент	Формула	2013	2014	2015	2016
Частота травматизма	$Kч = T * 1000 / C$	0,94	0,86	0,75	0,68
Тяжесть травматизма	$Kт = Д / Т$	39,05	34,37	37,37	36,27

Пропаганда здорового образа жизни

Сбербанк предлагает различные инициативы, направленные на укрепление здорового образа жизни сотрудников. В частности, в рамках корпоративных мероприятий проводились информационные кампании по здоровому питанию, проведению экспресс-диагностики здоровья, тестирования кардиосистемы и прочее. Была организована ежемесячная рассылка «Здоровые приложения», информирующая о бесплатных мобильных приложениях по здоровому образу жизни, а также в Сбербанке начали создавать единую базу знаний в области практик, правил и стандартов здорового образа жизни.

Сбербанкиада

В феврале 2016 года в г. Сочи прошла VI Зимняя Сбербанкиада. В рамках мероприятия наряду с шестью видами спорта (хоккей, биатлон, лыжные гонки, горные лыжи, сноуборд и командный квест) проходили совещания и обучающие семинары, а также состоялся Фестиваль искусств. В этом уникальном событии приняли участие представители 14 территориальных банков, центрального аппарата ПАО Сбербанк, дочерних банков из Украины, Республики Беларусь, Республики Казахстан, а также Sberbank Europa, DenizBank и ЗАО «СберТех», всего около 1,2 тыс. человек.

Развитие общества и государства

Благотворительные и спонсорские проекты

Будучи социально ответственным и системообразующим финансовым институтом, Сбербанк традиционно уделяет большое внимание развитию проектов, имеющих социальную значимость для регионов присутствия Сбербанка и страны в целом.

В 2016 году Сбербанк поддерживал культурные события, финансировал научные исследования и образовательные инициативы, помогал детским учреждениям и содействовал развитию творческих способностей у детей и инклюзивной среды, популяризировал здоровый образ жизни, инвестировал в охрану окружающей среды, оказывал материальную поддержку ветеранам и инвалидам.



“

Мы активно участвуем в благотворительной деятельности. Строителями Блока «Сервисы» в 2016 году в кратчайшие сроки смонтированы 430 детских и спортивных площадок, оснащены 16 машин скорой помощи для администрации г. Тамбова, построен детский сад в г. Назрани и реализованы другие общественно-значимые проекты.

Станислав Кузнецов

Заместитель Председателя Правления

Структура затрат на благотворительную деятельность, млн рублей

Сфера поддержки	2013	2014	2015	2016	Доля в объеме за 2016 год, %
Спорт	371,6	180,3	174,3	499,9	13,3
Здравоохранение	76,7	174,2	62,9	193,4	5,1
Культура	287,8	263,1	234,7	559,2	14,9
Религиозные организации	34,8	39,1	7,7	112,0	3,0
Образование	157,9	185,1	214,0	360,9	9,6
Детские учреждения, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды	228,3	188,2	1 369,8	752,0	20,0
Ветераны и инвалиды	53,3	76,2	233,9	139,4	3,7
Оказание материальной помощи	0,3	77,5	108,4	348,1	9,3
Форумы и конгрессы	1,2	0,4	6,1	19,6	0,5
Научные разработки, охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия	401,1	387,3	611,7	771,9	20,5
ИТОГО	1 612,9	1 571,5	3 023,4	3 756,5	100,0

В целях большей эффективности благотворительной помощи в 2016 году Сбербанк ввел единые принципы оказания такой помощи во всех территориальных банках.

В 2017 году Сбербанк в рамках благотворительной деятельности направит финансовые средства на реализацию проектов, имеющих социальную значимость как для отдельных регионов, так и для всей страны в целом. Сбербанк продолжит сотрудничество с организациями – постоянными участниками благотворительных программ Сбербанка в рамках развития корпоративной социальной ответственности.

Осенью 2016 года Сбербанк предоставил возможность россиянам бесплатно посетить крупнейшие национальные и региональные музеи и в прямом смысле сделал искусство доступным каждому в рамках проекта «Искусство сохранять», который проходил в 28 музеях 27 городов страны. Благодаря проекту Сбербанка более 300 тыс. человек приобщились к прекрасному. Многократно увеличилась посещаемость даже в самых крупных музеях страны: так, в Русском музее в г. Санкт-Петербурге были установлены исторические рекорды.

«Подарок не для себя, а для всех» – такова идеология проекта, которая позволила воплотить в жизнь его инклюзивную составляющую: открытие первой в России выставки картин для незрячих и слабовидящих «Видеть незримое». Для этого амбициозного проекта, который был реализован совместно с Государственным музеем изобразительных искусств им. А. С. Пушкина, испанское полиграфическое бюро произвело шесть тактильных картин, выполненных в технике рельефной печати. Каждая из картин сопровождалась специальным аудиогидом, озвученным народным артистом России Евгением Мироновым. Выставка вызвала настолько большой резонанс, что в 2017 году запланирован ее тур по регионам России.

Поддержка культуры

В целях поддержки отечественной культуры, искусства, сохранения и развития художественного наследия Сбербанк продолжил сотрудничество с различными учреждениями культуры. Традиционно Сбербанк поддерживает ведущие российские театры. Так, уже на протяжении 15 лет Сбербанк является генеральным партнером национального театрального фестиваля «Золотая маска», а с 2011 года – генеральным партнером выездных творческих акций Театра кукол им. С. В. Образцова, в рамках которых актеры знаменитого театра проводят гастроли в городах России для воспитанников детских домов.

Также Сбербанк поддерживает Международный кинофестиваль «Зеркало» им. Андрея Тарковского и Международную летнюю театральную школу Союза театральных деятелей России. В 2016 году впервые оказали поддержку Санкт-Петербургскому международному культурному форуму и фестивалю «Круг света» в Москве.

Наряду с этим Сбербанк направлял средства на подготовку и выпуск новых спектаклей, концертных программ, производство фильмов, проведение музыкальных фестивалей и конкурсов, организацию гастролей, приобретение музыкальных инструментов, реставрацию объектов культурного наследия, укрепление материально-технической базы и приобретение театрального оборудования для учреждений культуры.

В 2016 году в рамках празднования 175-летия Сбербанка и продвижения российской культуры в Европе Sberbank Europe поддержал концерты Мариинского оркестра под руководством Валерия Гергиева, которые прошли в г. Вене и Праге. На концерты получили приглашение ключевые партнеры и клиенты Сбербанка в Европе.

Научные разработки

Сбербанк участвовал в подготовке практических предложений и рекомендаций для разработки Стратегии развития страны и формирования общих принципов трансформации государственного управления. В рамках проектов проводились научные исследования, общественно-просветительские акции, определялись методы и инструменты для создания условий устойчивого экономического роста в России.

Поддержка образования

Сбербанк считает немаловажным развитие и совершенствование российской образовательной системы. Компания участвовала в организации учебно-научных конференций и олимпиад, пополнении целевого капитала ведущих учебных заведений страны, поддерживала научный потенциал молодежи и разработку передовых образовательных программ.

Поддержка детских учреждений, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды

Значительную помощь Сбербанк оказывал детским учреждениям. Проведены работы по укреплению материально-технической базы школ, детских домов, школ-интернатов. Разработаны учебные программы для общеобразовательных учреждений, направленных на развитие творческих способностей учащихся, создание инклюзивной среды для детей с особенностями развития и детей, оставшихся без попечения родителей. Организованы мероприятия, направленные на реабилитацию детей-сирот, развитие детского и юношеского творчества.

Акция «Добрый новогодний подарок»

Ежегодная акция Благотворительного фонда Сбербанка «Вклад в будущее», призванная повысить в регионах страны доступность развивающих занятий для детей с особенностями развития и здоровья и детей, оставшихся без попечения родителей. Такие занятия помогают им получить новые навыки, знания и опыт, необходимые для полноценной жизни. Фонд поддерживает проекты и программы некоммерческих организаций по социализации, адаптации и профориентации таких детей, создавая для них новые возможности стать самостоятельными членами общества, найти свое призвание и быть счастливыми: <http://dnpg.vbudushee.ru/>.

Фонд «Вклад в будущее»

- Благотворительный фонд Сбербанка «Вклад в будущее» был учрежден в 2015 году. Миссия фонда – в осуществлении стратегических социальных инвестиций в развитие системы российского общего образования с учетом вызовов XXI века и инклюзивной среды, обеспечивающей членам общества равные возможности самореализации и полноценной жизнедеятельности вне зависимости от особенностей развития и здоровья.
- Деятельность Фонда сосредоточена на двух ключевых направлениях: современном образовании и развитии инклюзивной среды.
- В области образования Фонд стремится к смене парадигмы образования с учетом задач развития навыков и компетенций, актуальных для быстро меняющегося мира XXI века. Программами Фонда предусмотрены: анализ мировых тенденций и подготовка рекомендаций по ключевым компетенциям нового времени и форматам их развития; разработка и апробация для дальнейшего тиражирования новых образовательных программ для массовой школы, технологий и форматов обучения, форм оценки; поддержка новых лидеров системы образования.
- В области развития инклюзивной среды Фонд стремится создавать условия для социализации, профориентации и дальнейшего трудоустройства детей-сирот и детей с особенностями развития с акцентом на ограничения ментального развития. Инструментами станут развитие инфраструктуры и распространение лучших решений и практик, а также вовлечение заинтересованных участников (в том числе сотрудников Сбербанка, его партнеров и клиентов) в программы и проекты Фонда по данному направлению.

Текущие проекты 2016–2017 годов

Направление «Современное образование»:

- поддержка Программы «Учитель для России» (Фонд «Новый учитель»);
- социальный и эмоциональный интеллект в школе (образовательные программы для четырех ступеней общего образования);
- 4К в школе: критическое и креативное мышление, коммуникация, кооперация (учебные задания и метод рекомендации) (совместно с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики»);
- конкурс образовательных инициатив «Школа навыков XXI века» (совместно с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики»);
- Доклад «Новая грамотность и ключевые компетенции в XXI веке» (совместно с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» и ведущими мировыми институтами образования);
- поддержка конкурса инноваций в образовании;
- образовательные программы по работе с детьми с особенностями развития (совместно с Фондом «Выход»);
- издание книг «Учителя-Учителям», «Учителя-Родителям»

1<http://skills21.vbodushee.ru/>.

Проекты, планируемые к запуску в 2017 году:

- Методический центр по новой грамотности и компетенциям XXI века;
- модули развития soft-skills на площадках дополнительного образования («Сириус», «Артек», «Кванториум» и др.);
- кадровый резерв директоров школ (совместно с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» и Агентством стратегических инициатив)
- Родительская программа (совместно с Программой Сбербанка для детей и родителей);
- финансовая грамотность;
- учить учиться.

Направление «Инклюзивная среда»:

- акция «Добрый новогодний подарок»;
- книга «Детям о детях: инвалидность по-честному»;
- акция «Колесо обозрения: откроем детям искусство» совместно с Фондом «Искусство быть рядом».

Проекты, планируемые к запуску в 2017 году:

- инклюзивный день в музее (всероссийская акция) при участии Программы «Колесо обозрения: откроем детям искусство» Фонда «Искусство быть рядом»;
- пилот по трудоустройству выпускников детских домов в Сбербанке (г. Санкт-Петербург и Москва) совместно с Фондом «Рауль».

Поддержка здорового образа жизни

Транслируя идеи здорового образа жизни внутри компании, Сбербанк не остается в стороне от развития физической культуры и массового спорта в стране. Сбербанк оказывал благотворительную помощь спортивным федерациям и клубам, содействовал укреплению материально-технической базы спортивных сооружений, участвовал в организации и проведении различных спортивных мероприятий для социально незащищенных слоев населения.

Охрана окружающей среды и объектов культурного наследия

Сохранение здоровой планеты и объектов культурного и исторического наследия для будущих поколений Сбербанк считает одними из самых важных и значимых в своей социальной деятельности, поэтому и в этом году поддерживал различные мероприятия по охране окружающей среды (улучшению экологической обстановки, охране заповедников и лесопарковых территорий) и защите животных, выделял значительные средства на содержание и реставрацию предметов культуры и искусства.

Оказание материальной помощи

Сбербанк оказывал материальную помощь физическим лицам и семьям, оказавшимся в сложной жизненной ситуации.

Поддержка ветеранов и инвалидов

Благотворительная помощь была направлена Сбербанком различным учреждениям для ветеранов и инвалидов. Реализованы программы по оказанию адресной помощи, социальной реабилитации и адаптации ветеранов и инвалидов в обществе.

Благотворительный фонд «Память поколений»

В 2016 году Фонд «Память поколений» оказал поддержку 1 746 ветеранам различных боевых действий, которые получили необходимые средства реабилитации, медицинские приборы и лекарственные препараты, а также помощь в протезировании нижних и верхних конечностей. 473 ветерана на постоянной основе проживают в 33 государственных домах-интернатах, расположенных в различных городах России от Калининграда до Владивостока. Наряду с этим, Фонд запустил российское производство нового символа страны – значка «Красная гвоздика». К работам по частичной сборке и упаковке значков «Красная гвоздика» были привлечены ветераны боевых действий. В период с мая по июнь в федеральных продуктовых сетях было продано 672 тыс. значков. Чистая прибыль от реализации акции – 11 201 408,88 рублей – была направлена на оказание помощи ветеранам боевых действий – подопечным Фонда «Память поколений».

Фонд «Память поколений» – уникальный проект федерального масштаба, созданный в 2015 году, 22 июня, в день начала Великой Отечественной войны по инициативе Германа Грефа, Президента, Председателя Правления ПАО Сбербанк.

Корпоративное волонтерство

Основные направления волонтерских инициатив, количество



Сбербанк приветствует участие сотрудников в реализации различных социальных проектов и рост волонтерского движения в компании. Сбербанк считает важным развивать осознанное отношение сотрудников к благотворительности, вовлекать их в реализацию важных социальных проектов, востребованных обществом, и превращать в активных агентов изменения социальной среды.

Участие в волонтерских проектах формирует канал для выхода созидательной энергии и развивает у сотрудников эмпатию, навыки наставничества, кросс-функционального взаимодействия, более глубокое понимание командной культуры в рамках совместной проектной деятельности. В 2016 году волонтерское движение Сбербанка охватило более чем 1 тыс. различных инициатив. Чаще всего волонтеры привлекаются к проведению крупных внутрикорпоративных мероприятий – дней открытых дверей, поздравление ветеранов, акция «Зеленый марафон». Так, в «Зеленом марафоне – 2016» приняли участие более 1 тыс. волонтеров. Еще около 500 человек добровольно прошли сертификацию, чтобы участвовать в программах по финансовой грамотности. В развитии волонтерских инициатив Сбербанк стремится перейти от оказания преимущественно материальной помощи к помощи, открывающей возможности. Это касается, в первую очередь, проектов, связанных с поддержкой детских домов и школ-интернатов.

Акция «Зеленый марафон»

Сбербанк с 2012 года является организатором национального забега «Зеленый марафон», направленного на популяризацию здорового образа жизни и заботы об окружающей среде. Ежегодно участниками и гостями праздника по всей России становятся более 90 тыс. человек, включая сотрудников Сбербанка. За пять лет существования забег установил российский рекорд, поскольку одновременно проходит в наибольшем количестве городов страны и даже носит неофициальное название «марафона городов». Так, в 2016 году в мероприятии приняли участие уже 47 городов. Марафонцы могли также воспользоваться услугами Программы Сбербанка «Здоровье»: в точке «Эффективное сердце» всем гостям и участникам «Зеленого марафона» было предложено пройти тест на состояние кардиосистемы и узнать о восстановлении организма после физических нагрузок, а общее состояние здоровья можно было проверить в точке экспресс-диагностики. На всех точках «здоровья» участникам давали свои рекомендации спортивные врачи из Олимпийского комитета России. Наряду с забегом, в рамках «Зеленого марафона» проходят социальные акции: субботники, помощь детским домам совместно с НКО. Всего за время организации марафона в нем приняли участие 137,2 тыс. человек, состоялись 42 социальные акции.

Повышение финансовой грамотности

Сбербанк уделяет внимание повышению финансовой грамотности населения России в целом и сотрудников компании в частности. В 2016 году было реализовано более 150 различных инициатив в этой области.

Структура инициатив по сегментам, %



Примеры инициатив в области финансовой грамотности

Мотивационная программа «I like Сбербанк»

Цель Программы – повысить финансовую грамотность сотрудников и клиентов Сбербанка через распространение информации о банковских продуктах и услугах, и тем самым вовлечь сотрудников и клиентов в использование продуктов и услуг Сбербанка. Программа реализовывалась в рамках единой креативной коммуникационной платформы и охватила более 60 тыс. человек, из них более 60 % – сотрудники Сбербанка. Уровень удовлетворенности Программой достаточно высокий – 8,9 из 10 возможных баллов.

Семинары для пенсионеров в регионах России

Цель Программы – помочь людям зрелого и преклонного возраста освоить современные банковские решения и использовать их в повседневной жизни. В рамках дня финансовой грамотности для пенсионеров состоялось 10 обучающих семинаров «Преимущества и выгода банковской карты. Особенности предложений для пенсионеров». Все желающие пройти обучение зарегистрировались на портале государственных услуг. В инициативе приняли участие 430 человек.

Аналогичная Программа была направлена на повышение осведомленности школьников о современных банковских продуктах и правилах безопасности их использования. Сбербанк скрупулезно подошел к реализации этой образовательной инициативы: совместно с Банком России было проведено 180 вебинаров «Твой безопасный банк в кармане», организована Всероссийская олимпиада по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников, прочитаны лекции и проведены семинары по направлениям банковской деятельности и основам финансовой грамотности. Мероприятия охватили 39 тыс. российских школьников и 40 регионов.

«Всероссийская неделя сбережений – 2016»

Цель Программы – развитие национальной инициативы «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В рамках обучения были задействованы цифровые каналы коммуникации – сайты Sberbank.ru, finprosto.ru, социальные сети «ВКонтакте», «Одноклассники», Фейсбук и Твиттер, интранет-портал Сбербанка для сотрудников. В девяти городах Ставропольского края и Ханты-Мансийского автономного округа проведены обучающие семинары по рынку страхования в России и за рубежом и по страховым продуктам Сбербанка. Всего инициатива охватила 2 тыс. человек.

Развитие информационно-образовательного портала по финансовой грамотности finprosto.ru

Цель портала – донесение до широкой аудитории информации о банковских продуктах и услугах. 125 тыс. уникальных пользователей и 31,1 тыс. зарегистрированных пользователей посетили finprosto.ru, где представлены обучающие интерактивные материалы и сервисы, ориентированные на различные аудитории. Успешно прошедшие виртуальные курсы посетители получают в качестве призов полезные электронные книги.

Развитие инфраструктуры аукционов и взаимодействие с поставщиками

46 %

доля малого и среднего бизнеса в закупочном бюджете Сбербанка

В Сбербанке применяется процедура аккредитации поставщиков по наиболее востребованной продукции. Закупки сложной продукции или услуг сопровождаются закупочными процедурами, состоящими из нескольких этапов отбора поставщиков.

Наряду с типовой методикой оценки участников дополнительно рассматриваются их опыт, квалификация и финансовая устойчивость. При осуществлении закупок товаров, работ, услуг в центральном аппарате и территориальных банках, как и ранее, приоритетным является применение конкурентных способов закупок в электронной форме (аукционов, запросов котировок). Около 80 % закупочных процедур проводится в электронном виде с использованием официальной электронной торговой площадки (sberbank-ast.ru), также сведения о закупках публикуются в Единой информационной системе закупок Российской Федерации (zakupki.gov.ru).

Закупочная деятельность Сбербанка¹

	2013	2014	2015	2016
Общее количество поставщиков, привлеченных организацией	1 323	1 798	39 295	59 653
Общая сумма платежей, направленная поставщикам, млн рублей	66 798	92 582	183 025	216 407
Доля местных поставщиков в закупочном бюджете, %	93	95	96	99,5
Доля среднего, малого и микро-бизнеса в закупочном бюджете, %	28	33	39	46

¹При подсчете количественных характеристик закупочной деятельности 2016 года учтены данные 14 территориальных банков. В 2015 году данные Байкальского, Волго-Вятского, Западно-Уральского, Юго-Западного, Северо-Западного, Дальневосточного территориальных банков учтены не были в связи с отсутствием на тот момент полной централизации учета внутрихозяйственной деятельности.

Меры по профилактике случаев коррупции

Проведение и контроль закупок осуществляется в специализированных подразделениях – центрах снабжения. В договоры с контрагентами Сбербанка введено типовое условие «Гарантии по недопущению действий коррупционного характера в закупочной деятельности».

В должностные инструкции введены поправки, учитывающие ответственность сотрудников за коррупционную деятельность, действуют распоряжения, разъясняющие порядок взаимодействия со сторонами контрагентами, и этические правила поведения. Сотрудники, участвующие в закупочной деятельности Сбербанка, ежегодно проходят психофизиологическое исследование.

Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления

При активном участии Сбербанка для представителей органов власти и бизнеса реализуются образовательные программы по использованию современных технологий в области менеджмента.

Название проекта	Участники	Регионы
Программа «Современные технологии менеджмента и их использование в органах государственной власти, участвующих в развитии Дальнего Востока»	Руководители и должностные лица органов государственной власти, участвующих в развитии Дальнего Востока (224 человека)	Дальневосточный федеральный округ (9 субъектов Российской Федерации)
Программа «Совершенствование системы управления дорожным хозяйством»	Руководители организаций дорожного хозяйства Российской Федерации (Росавтодора) (97 человек)	30 субъектов Российской Федерации
Программа «Современные принципы эффективного управления»	Члены правительства Московской области, руководители органов государственной власти и муниципальных образований Московской области (150 человек)	Московская область
Программа «Современные технологии менеджмента и их использование при реализации приоритетной программы «Комплексное развитие моногородов»	Руководители моногородов (307 человек)	58 субъектов Российской Федерации
«Современные технологии менеджмента и их использование в реформе государственного управления»	Руководители органов государственной власти и муниципальных образований Республики Татарстан (100 человек)	Республика Татарстан
Программа «Политика управления по ценностям и формирования региональных точек роста на Дальнем Востоке»	Руководители и должностные лица органов государственной власти Российской Федерации, участвующих в развитии Дальнего Востока (195 человек)	Дальневосточный федеральный округ (9 субъектов Российской Федерации)

Поддержка деловых мероприятий

Сбербанк, будучи значимым финансовым институтом страны, традиционно принимает участие в ведущих отраслевых событиях и экономических форумах.

В 2016 году Сбербанк выступил партнером Восточного экономического форума, посвященного экономическому потенциалу и инвестиционной привлекательности Дальнего Востока. Сбербанк участвовал в заседании Российско-Китайского финансового совета, где был подписан ряд соглашений и меморандумов о сотрудничестве.

Международный инвестиционный форум в г. Сочи является площадкой для презентации экономического и инвестиционного потенциала страны, где собираются представители отечественного и зарубежного бизнеса, а также инвестиционного сообщества. Сбербанк не только выступил партнером Форума, но и принял активное участие в его работе. Так, в рамках заседания рабочей группы под руководством заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Дмитрия Козака предложение Сбербанка о создании «коробочных» отраслевых решений для проектов государственно-частного партнерства было поддержано и одобрено на самом высоком уровне. Вместе с тем, Сбербанк подписал два Соглашения с регионами (Ямало-ненецким автономным округом и Ярославской областью) и провел переговоры с руководителями Челябинской, Свердловской, Владимирской областей и республики Башкортостан о реализации совместных проектов.

В рамках Петербургского международного экономического форума, который является одной из крупнейших площадок для общения мировой бизнес-элиты, Сбербанк подписал 18 соглашений о сотрудничестве. Сбербанк традиционно стал генеральным партнером Форума, выступая в этом качестве неизменно с 2008 года.

Управление воздействием на окружающую среду

Подход Сбербанка к управлению воздействием на окружающую среду основан на принципе минимизации негативного влияния при снижении операционных издержек.

Ответственное обращение с отходами

Для Сбербанка как для финансового института главными видами отходов являются бумага и оргтехника, при этом массы образовавшихся отходов постоянно сокращаются. Это свидетельствует о прогрессе организации в области снижения негативного воздействия на окружающую среду. Вместе с тем, этот показатель отражает уменьшение потребления расходных материалов в Группе и снижение затрат на их приобретение, а также на переработку и размещение самих отходов.

Потребление бумаги

На **63 %**
увеличилось количество бумаги,
передаваемой на вторичную
переработку

В Сбербанке действует система электронного офисного документооборота. В связи с этим показатели потребления бумаги ежегодно снижаются. В 2016 году общее потребление бумаги составило 7 838 т, а общая экономия в области управленческого документооборота составила более 300 т.

Переработка бумаги

	2014	2015	2016
Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку, т	1 156,95	1 401,41	2 333,09

Образование малоопасных отходов, направляемых на полигоны

	2014	2015	2016
Мусор от офисных и бытовых помещений, т	43 662	42 842	53 679

Обращение с опасными отходами

	2014	2015	2016
Объем образованных опасных отходов, т	976	2 683	2 118
Объем опасных отходов, переданных на переработку/обезвреживание, т	988	2 664	1 736

Эксплуатация оргтехники

Сбербанк использует техническое оборудование офиса, облегчающее и ускоряющее бумажное делопроизводство и административно-управленческую деятельность. Большая часть отходов, связанная с оргтехникой, относится к опасным отходам. В 2017 году мы добились стопроцентной передачи на переработку или обезвреживание таких видов отходов, как люминесцентные лампы, аккумуляторы и оргтехника.

100 %
оргтехники, люминесцентных
ламп и аккумуляторов
передано на переработку
или обезвреживание в 2016 году

На **2 %**
сократилось потребление
электроэнергии

Эффективное потребление ресурсов

Объемы потребления энергии, Группа Сбербанк

Ресурс	2014	2015	2016
Потребленная электроэнергия, Дж	3 785 476	3 679 873	3 592 334
Потребленная тепловая энергия, Дж	348 589	320 668	293 631
Топливо, Дж			
дизельное	1 753 446	1 386 082	1 697 375
бензин	749 320	1 114 012	1 663 157
газ	41 451	222 381	178 363
уголь	49 473	21 867	24 976
дрова	34 421	32 751	24 098
Общее потребление энергии, Дж	6 762 177	6 777 634	7 473 934

Объемы потребления топливно-энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении, ПАО Сбербанк

	2015		2016	
	количество	стоимость, тыс. рублей	количество	стоимость, тыс. рублей
Электрическая энергия, кВт/ч	977 619 622	4 569 414	956 691 858	4 941 574
Тепловая энергия, Гкал	1 297 926	1 519 063	988 219	1 501 644
Питьевая вода, куб. м	5 902 326	145 586	3 436 591	116 021
Топливо дизельное, л	15 197 627	512 736	19 669 230	680 576
Бензин, л	13 189 924	440 389	14 390 268	520 502
Газ, куб. м	17 826 941	104 175	14 879 667	100 544
Уголь, т	841	3 272	961	3 757
Дрова, куб. м	2 099	1 743	1 545	1 314
Керосин, л	35 890	1 725	47 612	1 530

Потребление топливно-энергетических ресурсов является значительной статьей расходов любой организации. Сокращение их потребления ведет к повышению операционной эффективности, а также минимизирует негативное воздействие на окружающую среду. В 2016 году Сбербанк добился снижения потребления электрической и тепловой энергии, а также воды.

При проектировании, строительстве и реконструкции объектов Сбербанка применяются стандарты «зеленого» строительства. Так, при реконструкции объекта «Кутузовский, 32» были применены технологии вертикального озеленения для поддержания экологической атмосферы в помещениях, а освещение будет осуществляться энергоэффективными LED-светильниками.

В 2016 году началось строительство ЦОД «Сколково», который должен стать одним из самых эффективных в Европе. При проектировании и строительстве соблюдаются стандарты LEED Silver.

Экологические инициативы

Сбербанк совместно с крупнейшими российскими предприятиями поддерживает инициативу «Российское партнерство за сохранение климата», основной целью которой является привлечение внимания общественности к вопросам глобального потепления. В рамках данного Соглашения Сбербанк выразил поддержку 21-й конференции Организации Объединенных Наций по изменению климата в г. Париже, а также призвал международное сообщество к подписанию юридического документа по недопущению увеличения средней температуры выше уровня двух градусов Цельсия.

В ноябре 2016 года в г. Москве состоялся V Международный форум по энергоэффективности и энергосбережению ENES – 2016, посвященный вопросам развития энергетической отрасли и разработки новых технологий, которые позволят сократить энергопотребление. В рамках Мероприятия проходила международная встреча мэров по вопросам повышения энергоэффективности и устойчивого развития городов, участие в которой принял Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Олег Ганеев. Всего в работе Форума приняли участие почти 16 тыс. человек.

Информационные технологии

Технологическая платформа Сбербанка

Сегодня рынок финансовых услуг стремительно захватывают технологические компании, изначально не занимавшиеся финансовыми услугами. Глобальное присутствие дает им клиентскую базу несравнимо большую, чем у любого банка, а технологическая гибкость – возможность отвечать меняющимся потребностям клиента.



“

Мы продолжаем глобальную трансформацию нашей платформы и процессов и в 2016 году добились заметных результатов: время простоя систем сокращено на 74 %; практически достигнут целевой показатель надежности систем 99,99; полностью централизовано и унифицировано управление отклонениями в ИТ и операциях; запущена первая волна Agile-трансформации; подготовлена база для ключевых внедрений ядра платформы в 2017 году. Кроме того, в 2016 году начала приобретать осязаемые формы цифровая экосистема Сбербанка: мы запустили облачную платформу для малого бизнеса ЭВОТОР, создали виртуального оператора связи Сбербанк-Телеком, активно развиваем перспективные компании Яндекс-Деньги, Segmento и Плазиус.

Лев Хасис

Первый заместитель
Председателя Правления

Формируется и растет «цифровое» поколение: люди, которые привыкли использовать современные технологии, такие как мобильные приложения и социальные сети в повседневной жизни. Сегодня клиента не интересуют банки как таковые или финансовые услуги, которые они предлагают, ему нужно решение его конкретных жизненных задач.

Банку необходимо трансформироваться соответствующим образом и предлагать клиенту не банковские продукты, а комплексное удовлетворение его потребностей. В основе взаимодействия с «цифровым» клиентом должна лежать платформа, позволяющая определить образ жизни, интересы и потребительские привычки, сохраняющая историю взаимоотношений, его активность в глобальных сетях, данные сенсоров, вплоть до отслеживания перемещений на основании данных геолокации. С помощью этих данных формируется «портрет» клиента, позволяющий предлагать ему наиболее интересные услуги – даже те, которыми он ранее не пользовался или даже не подозревал об их существовании.

Для бизнеса технологическая платформа будет являться ядром интеграции и позволит максимально быстро собирать «из кирпичиков» внутренние и подключать внешние бизнесы.

Таким образом, технологическая платформа Сбербанка будет служить основой создания экосистем, к которым можно присоединить любые бизнесы. Это должно стать важным фактором дальнейшего развития Сбербанка как глобальной технологической компании в высококонкурентной среде современного мира, когда традиционные границы индустрий теряют привычные очертания.

Создание и эволюция технологической платформы предполагают поэтапное развитие бизнес-модели банка и соответствующую поддержку ее функционирования от модели классического провайдера услуг к модели экосистемы.

Платформа Сбербанка должна поддерживать построение любых бизнесов



Ключевые достижения по стратегическим программам в 2016 году

Сбербанк успешно выполняет стратегические инициативы, целью которых является построение технологической платформы и трансформация в технологическую компанию к концу 2018 года.

Стратегическая Программа «Надежность 99.99»

Сбербанк провел большую работу по обеспечению высокой надежности своих систем. Среди важных вех этой работы – организация георезервирования сервисов контактного центра Сбербанка; создание ядра новой высоконадежной локальной вычислительной сети; работа клиентских сервисов при совершении операций в интернет-магазинах, переводах, выдаче кредитов, обслуживании через удаленные каналы в режиме Stand-In 24 × 7 в период инцидентов и технологических работ. Простои критичных автоматизированных систем ЦОД «Южный порт» не превышают 1,6 часа в год. Данный ЦОД сертифицирован по программе Tier Certification Operational Sustainability, Uptime Institute, уровень GOLD.

Высококритичные сервисы транспортирования данных между автоматизированными системами Сбербанка переведены в режим функционирования 99,999 %, то есть простой системы составляет не более 5 минут в год. Это обеспечивает непрерывность предоставления основных услуг частным и корпоративным клиентам.

В системе «Сбербанк Онлайн» выделен пилотный блок для сотрудников, в котором происходит тестирование новых версий Сбербанк Онлайн до масштабного тиражирования, что минимизирует риски и сокращает сроки внедрения.

Программа «Трансформация ИТ-организации»

В Сбербанке внедрены сквозной производственный процесс и ресурсное планирование, благодаря чему усилился контроль за запуском и реализацией проектов, сократилась средняя длительность проектов с 30 до 18 месяцев. Новый процесс реализации непроектных задач позволил сократить срок их внедрения в 1,9 раза. Выросла удовлетворенность внутренних клиентов, которая в области реализации ИТ-составляющей проектов выросла в 3,8 раза, реализации непроектных задач – в три раза. Сбербанк завершил трансформацию ИТ-организации. Создана платформа для технологической трансформации.

Программа «Технологическая трансформация»

В Сбербанке началась agile-трансформация, которая заключается в переходе на метод гибкой разработки, получившей название Sbergile. Sbergile-команды обеспечены базовой автоматизацией, разработан процесс итеративной разработки сервисов.

В Сбербанке создан единый процесс управления операционным и ИТ-производством, инцидентами и технологическими стандартами.

На 13 % сокращена численность функции сопровождения клиентских операций. Трансформированы региональные центры сопровождения клиентских операций в г. Хабаровске и Воронеже. Сопровождение ИТ-операций обеспечено во всех часовых поясах.

Программа «Платформа поддержки развития бизнеса (18+)»

Платформа призвана стать универсальным конструктором для создания бизнес-приложений.

Практически подтверждена производительность и масштабируемость In-Memory-Data Grid архитектуры, в частности, достигнута высокая производительность в 35 тыс. транзакций в секунду. Создано единое информационное пространство, куда успешно загружены данные по 100 млн клиентов. Разработаны механизмы аудита, авторизации, доступа к данным и их пакетной обработки. Внедрены важнейшие сервисы для бизнеса: единый профиль клиента Розничного блока, единый каталог продуктов и тарифов в части вкладов и банковских карт, динамическое ценообразование. Запущены первые продуктовые фабрики: переводов P2P, торгового эквайринга, вкладов.

Команда Программы получила статус разработчиков open-source сообщества Apache Software Foundation. Проекты Программы получили возможность развивать open-source-компоненты технологического стека платформ.

Программа «Единая фронтальная система»

Цель программы – создать единый стандарт во всех каналах обслуживания клиентов.

Основной акцент Программы в 2016 году был сделан на росте активных продаж частным клиентам через контактный центр, повышении лояльности корпоративных клиентов за счет сервиса удаленного резервирования счета без визита в офис Сбербанка, снижении стоимости услуг внешних контактных центров корпоративных клиентов.

С технической стороны для этого была создана единая библиотека интерфейсных компонентов базовых системных сервисов, которые используются для создания пользовательского интерфейса. Использование библиотеки позволяет повысить на 30–35 % скорость разработки экранных форм и снизить стоимость их разработки на 15–20 %. Разработан ряд open-source компонент, которые представлены для переиспользования в свободный доступ интернет-сообществу. Внедрен конвейер автоматической сборки приложений, и пилотируется технология автоматического развертывания системы на все среды. Использование технологии DevOps приведет к существенному снижению time-to-market и позволит в разы быстрее выводить продукты на рынок.

Функционал дистанционного открытия счетов, зарплатных проектов, корпоративных карт перенесен на новую цифровую корпоративную платформу. Это является первым шагом на пути к переходу на Единую фронтальную систему.

Создано мобильное рабочее место агента прямых продаж, что позволит планировать встречи и оптимизировать маршруты передвижения с учетом географического расположения клиентов.

Программа полностью реализуется по методу agile. От идеи до открытия проходит восемь недель. По Программе работают более 90 agile-команд. В 2016 году удалось сформировать лучшую команду ИТ-специалистов и бизнес-экспертов. Команда насчитывает более 1 тыс. сотрудников из бизнес-блоков Сбербанка и 17 центров компетенции «Сбербанк-Технологии». Для привлечения лучших специалистов Сбербанк провел день открытых дверей и Международный дизайн-хакатон.

Программа «Фабрика данных»

Цель Программы – обеспечить Группе условия для достижения конкурентной скорости вывода на рынок новых продуктов, монетизации данных, повышения скорости принятия управленческих решений, снижения стоимости владения данными. Программа объединила активности по созданию дата-сервисов и развитию инфраструктуры с учетом актуальных тенденций в построении корпоративных хранилищ данных и аналитических платформ.

Ключевые проекты Программы:

- профиль клиента «4D» – повышает полноту информации и глубину истории о корпоративном клиенте;
- «Массовая персонализация» – повышает эффективность одноименных процессов розничного бизнеса за счет быстрого получения достоверных сведений о клиентах на основе данных;
- «Бутиковый конвейер» – увеличивает доход от клиентов CIB за счет сокращения сроков и повышения эффективности принятия решений в части информации о клиентах;
- проект «Геомаркетинг 2.0» – предоставляет внешним клиентам Сбербанка информацию об экономическом потенциале отдельных географических локаций.

В рамках Программы увеличена производительность аналитического хранилища данных. Создан новый важнейший элемент архитектуры – облако данных – это распределенное хранилище данных для последующей обработки, куда загружены первые данные крупнейших систем Сбербанка – Единая Корпоративная Система и Единый Кредитный Портфель. Запущена область экспериментов с данными и проверки гипотез моделей для бизнес-пользователей. Сбербанку удалось сократить до 10 дней время разовой поставки данных по запросам подразделений Сбербанка (ранее срок составлял более четырех месяцев).

Программа «Централизация 3.0»

Цель Программы – завершить централизацию ландшафта, существенно повысив экономическую эффективность ИТ-активов. В 2016 году в рамках Программы выведены из эксплуатации 682 нецелевые автоматизированные системы (при плане 410) и два ЦОД. В 2017 году планируется вывести еще 270 нецелевых систем и семь центров обработки данных и заменить ИТ-оборудование.

Прорывные ИТ-разработки Сбербанка

Технологические инновации и применение прорывных технологий становятся необходимыми факторами для успешного развития современного банка. Сбербанк следует мировым тенденциям и внедряет решения, которые должны удовлетворить растущие потребности клиентов.

Основой изменяющегося ИТ-ландшафта Сбербанка должна стать технологическая платформа, которая будет выступать средой, обеспечивающей функционирование бизнеса и позволяющей участникам экосистемы взаимодействовать и создавать ценность. Технологическая платформа будет включать в себя инфраструктуру, данные и средства их обработки и анализа, приложения, средства разработки, API.

Сбербанк активно применяет новейшие технологии для создания инновационных сервисов и услуг. В частности, методы работы с Big Data использованы в разработке универсальной чат-платформы для мессенджеров Телеграмм и Фейсбук. Проведен пилот системы биометрической идентификации на основе сетчатки глаза для устройств самообслуживания. При запуске проекта «Оплата по биометрии в торговой сети «Азбука вкуса» проведено закрытое тестирование для сотрудников Сбербанка по отпечатку пальца. Реализован пилот по разработке математической модели управления инкассацией и наличностью в устройствах самообслуживания Сбербанка, который призван сократить простой устройств и сэкономить на оптимизации хранимых объемов наличных средств.

Успешно завершена начатая 4,5 года назад Программа «Автоматизации систем управления рисками на финансовых рынках». Созданы системы для контроля лимитов рыночного и кредитного рисков, установления лимитов на финансовые институты. Внедрены системы контроля рыночности и независимой верификации цен. Уникальность этой ИТ-программы для России в том, что до сих пор не было положительного опыта решения аналогичных задач. В итоге при создании риск-инфраструктуры было сэкономлено около 360 млн рублей.

Сбербанк внедрил автоматизированную систему мониторинга кредитных заявок для выявления мошеннических действий со стороны корпоративных клиентов. Система обрабатывает большие массивы данных in memo, что позволяет производить проверки в режиме реального времени.

Сбербанк автоматизировал систему контроля качества андеррайтинга. Запланированное до конца 2017 года создание инструментария анализа рисков позволит улучшить качество кредитного портфеля и обеспечить поддержание высокого уровня экспертизы.

Успешно завершён пилот по развёртыванию международного карточного процессингового центра. Первым клиентом стал БПС-Сбербанк Республики Беларусь.

Сбербанк ввел систему, автоматизирующую сбор просроченной задолженности на этапе позднего сбора, в том числе с использованием мобильного приложения коллектора.

Сбербанк предложил клиентам «Личный кабинет инвестора», который дал им доступ к просмотру остатков по брокерским счетам, маржинальным показателям, реестру сделок, информации по вводу/выводу денежных средств, движению ценных бумаг между счетами клиента.

База данных СМС-сервиса «Мобильный банк» переведена на новый высокопроизводительный ресурс для выдерживания нагрузки в 18 млн входящих СМС от клиентов в сутки.

Создан прототип портала для внешних партнеров Сбербанка, опубликован сервис с открытым интерфейсом (API) и развернут инструмент управления жизненным циклом API для подключения партнеров «Сбербанк-Мессенджер», а также публикации API корпоративных сервисов и привлечения новых партнеров.

Создан новый канал обработки мультимедиа-сообщений в контактном центре – «Текстовый чат», что сократит расходы на оплату телефонного трафика и снизит темпы роста нагрузки на операторов.

Сбербанк внедрил у себя технологию «прямых расчетов», что позволило проводить платежи в расчетной системе Сбербанка в режиме реального времени. Таким образом, время прохождения платежа между клиентами Сбербанка было сокращено с 45 до 6 минут.

Сбербанк ввел упрощенную схему рассмотрения обращений корпоративных клиентов, в результате чего до 50 % финансовых претензий решаются за один день, обращения по самоинкассации решаются в течение часа. Максимальное время рассмотрения обращений корпоративных клиентов не превышает двух дней.

Создана политика по управлению качеством данных, разработана уникальная для российского рынка программа обучения по работе с данными, которую первыми прошли 80 топ-менеджеров Сбербанка.

В Сбербанке появился новый бизнес – монетизация данных. Сформирован базовый портфель продуктов Сбербанка на основе агрегированных данных. Заключены первые сделки с внешними клиентами на продукты по построению модели склонности к покупке и сегментированию клиентской базы для таргетированных кампаний.

Запущен портал «Открытые данные» – уникальный информационный продукт на основе технологий Big Data, который представляет агрегированные данные экономической активности населения и бизнеса.

В Сбербанке созданы лаборатории инноваций, которые на текущий момент имеют средний срок разработки прототипа инновационного продукта не более пяти месяцев. Среди инновационных инициатив, которые Сбербанк тестирует или внедряет, можно назвать следующие:

- учет и управление доверенностями, электронными закладными на недвижимость, денежными переводами, учет факторинговых сделок на базе технологии блокчейн;
- построение совместно с Федеральной антимонопольной службой системы электронного документооборота на базе технологии блокчейн;

- автоматизированное построение графиков работы сотрудников в офисах обслуживания клиентов;
- использование технологии Platform as a Service (PaaS) и внедрение нового продукта с минимальным ценным для клиента функционалом (MVP), что будет сокращать время вывода на рынок новых продуктов Сбербанка;
- использование технологии автоматического общения с клиентами в текстовых каналах обслуживания (мессенджеры и СМС), создание интеллектуальных цифровых помощников для решения проблем клиентов и универсальной платформы для чат-ботов;
- создание мобильного банковского приложения нового поколения, основанного на технологии мессенджера; создание экосистемы общения клиентов, простых каналов коммуникации, управления счетами и денежными средствами, переводами; исследование маркетплейсов для партнеров, оказание дополнительных услуг клиентам;
- исследование востребованности сервисов, основанных на предоставлении реальных API Сбербанка для разработки приложений внешними разработчиками; цель – создать сообщество, использующее платформу Сбербанка для развития внешних продуктов;
- разработка корпоративного файлового хранилища, при котором Сбербанк сможет хранить все рабочие документы в своей облачной среде, предоставлять доступ к ним с рабочих станций и мобильных устройств всем своим работникам, выполняя требования безопасности.

Проект «Создание системы мониторинга отклонений в расчетах» (Программа ППРБ 18+)

Проект победил в номинации «Лучшее отраслевое решение» конкурса «Проект года» сообщества ИТ-директоров Global CIO.

За работу последних лет, опыт в области инноваций и краудсорсинговые активности Сбербанк был удостоен второго места международной премии Berkley-Haas Open Innovation Awards – 2016 в номинации «Трансформация бизнес-модели».

В качестве ключевых планов развития технологического ландшафта на 2017 год Сбербанк наметил реализацию всех базовых технологических сервисов ИТ-платформы и бизнес-сервисов для частных клиентов, развитие экосистемы технологического партнерства Open API, внедрение алгоритмов искусственного интеллекта и машинного обучения для задач Сбербанка, подключение не менее двух бизнесов экосистемы.

Финансовые результаты

Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет



“

Важнейшим итогом 2016 года считаю повышение эффективности: улучшение отношения расходов к доходам до 39,7 % и увеличение покрытия операционных издержек чистым комиссионным доходом до 51,5 %. В совокупности это существенно снижает чувствительность банка к возможному сокращению маржинальности банковского бизнеса и позволяет нам с оптимизмом смотреть в 2017 год.

Александр Морозов

Заместитель Председателя Правления

Группы Сбербанк по МСФО за пять лет

	2012	2013	2014	2015	2016	Изменение 2016/2015, % (если не указано иное)
Показатели за год (млрд рублей)						
Операционный доход до резервов	915,3	1 094,8	1 300,7	1 429,8	1 697,5	18,7
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	(21,5)	(133,5)	(357,0)	(473,1)	(342,4)	–27,6
Операционные доходы	893,8	959,9	939,3	954,6	1 355,1	42,0
Операционные расходы	(445,9)	(504,2)	(565,1)	(623,4)	(677,6)	8,7
Прибыль до налогообложения	447,9	455,7	374,2	331,2	677,5	104,6
Чистая прибыль	347,9	362,0	290,3	222,9	541,9	143,1
Показатели на 31 декабря (млрд рублей)						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	10 499	12 934	17 757	18 728	17 361	–7,3
Кредиты и авансы клиентам до резервов на обесценение	11 064	13 544	18 626	19 924	18 665	–6,3
Итого активов	15 097	18 210	25 201	27 335	25 369	–7,2
Средства частных и корпоративных клиентов	10 179	12 064	15 563	19 798	18 685	–5,6
Итого обязательств	13 474	16 329	23 181	24 960	22 547	–9,7
Итого собственных средств	1 624	1 881	2 020	2 375	2 822	18,8

	2012	2013	2014	2015	2016	Изменение 2016/2015, % (если не указано иное)
Показатели на акцию (рублей на акцию)						
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию	16,03	16,78	13,45	10,36	25,0	141,3
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года	2,08	2,57	3,2	0,45	1,97	337,8
Чистые активы на обыкновенную акцию	75,2	87,5	94,0	110,5	131,3	18,8
Финансовые показатели (%)						
Показатели рентабельности						
Рентабельность активов (ROA)	2,7	2,2	1,4	0,9	2,1	1,2 п. п.
Рентабельность капитала (ROE)	24,2	20,8	14,8	10,2	20,8	10,6 п. п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,8	5,7	5,5	4,1	5,3	1,2 п. п.
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	6,1	5,9	5,6	4,4	5,7	1,3 п. п.
Операционные расходы к операционному доходу до резервов	48,7	46,0	43,2	43,7	39,7	−4,0 п. п.
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к текущим счетам и срочным депозитам частных и корпоративных клиентов, а также сберегательных сертификатов	100,9	104,2	110,8	91,9	90,6	−1,3 п. п.
Коэффициенты достаточности капитала						
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня)	10,4	10,6	8,6	8,9	12,3	3,4 п. п.
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал первого и второго уровней)	13,7	13,4	12,1	12,6	15,7	3,1 п. п.
Отношение собственных средств к активам	10,8	10,3	8,0	8,7	11,1	2,4 п. п.
Показатели качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,2	2,9	3,2	5,0	4,4	−0,6 п. п.
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам (разы)	1,6	1,5	1,4	1,2	1,6	0,4
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение	5,1	4,5	4,7	6,0	7,0	1,0 п. п.

Анализ отчета о прибылях и убытках

Общие тенденции

Чистая прибыль Группы Сбербанк России по МСФО в 2016 году выросла до 541,9 млрд рублей, что на 143,1 % выше показателя 2015 года. Операционные доходы Группы до вычета резервов в 2016 году увеличились на 18,7 % – до 1 697,5 млрд рублей – в основном за счет чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода. В 2016 году расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов снизились на 27,9 % – до 342,4 млрд рублей – против 475,2 млрд рублей в 2015 году.

Операционные расходы в 2016 году замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 8,7 % – до 677,6 млрд рублей. По состоянию на конец 2016 года Группа провела переоценку офисной недвижимости, итоги которой оказали отрицательный эффект на операционные доходы в размере 25 млрд рублей.

млрд рублей	2015	2016	Изменение, %
Чистая прибыль Группы	222,9	541,9	143,1
Операционные доходы до резервов	1 429,8	1 697,5	18,7
Операционные расходы	(623,4)	(677,6)	8,7
Расходы от создания резервов под обесценение долговых финансовых активов	(475,2)	(342,4)	–27,9
Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля	(473,1)	(342,4)	–27,6

Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы Группы увеличились за 2016 год на 37,9 % – до 1 362,8 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения в 2016 году уровня процентных ставок по привлеченным средствам. Процентные доходы Группы выросли на 5,2 %, в основном за счет роста объема работающих активов.

Процентные доходы Группы

млрд рублей	2015	2016	Изменение, %
Чистые процентные доходы	988,0	1 362,8	37,9
Процентные доходы	2 279,6	2 399,0	5,2

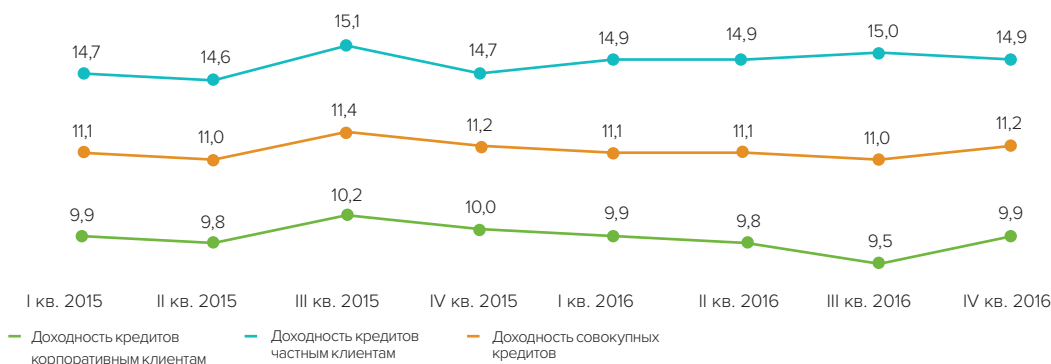
Факторный анализ изменения чистого процентного дохода Группы в 2015–2016 годах

млрд рублей	Фактор		Изменение процентных доходов/расходов
	объема	процентной ставки	
Активы			
Кредиты корпоративным клиентам	55,9	(26,1)	29,8
Кредиты частным клиентам	23,6	7,3	30,9
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	2,0	24,6	26,6
Долговые ценные бумаги	43,3	(11,2)	32,1
Изменение процентных доходов	124,8	(5,4)	119,4
Обязательства			
Средства частных клиентов	(96,0)	69,1	(26,9)
Средства корпоративных клиентов	(18,3)	111,3	93,0
Субординированный долг	0,8	(0,8)	—
Прочие заемные	3,4	(1,3)	2,1
Собственные ценные бумаги	2,1	2,7	4,8
Средства банков	142,8	39,6	182,4
Изменение процентных расходов	34,8	220,6	255,4
Изменение чистого процентного дохода	159,6	215,2	374,8

Факторный анализ процентных доходов Группы

млрд рублей	2015			2016		
	среднее значение за год	процентные доходы	средняя доходность, %	среднее значение за год	процентные доходы	средняя доходность, %
Кредиты корпоративным клиентам	13 786,3	1 371,3	9,9	14 348,7	1 401,1	9,8
Кредиты частным клиентам	4 829,3	713,7	14,8	4 989,3	744,6	14,9
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 583,5	25,8	1,6	1 705,3	52,4	3,1
Долговые ценные бумаги	2 300,0	168,8	7,3	2 889,9	200,9	7,0
Работающие активы, итого	22 499,1	2 279,6	10,1	23 933,2	2 399,0	10,0
Резервы под обесценение долговых финансовых активов	(1 042,9)			(1 272,6)		
Активы, не генерирующие процентные доходы	3 570,9			3 402,6		
Итого активов	25 027,1			26 063,2		

Доходность кредитов, %



Процентные расходы Группы

млрд рублей	2015	2016	Изменение, %
Процентные расходы (включая расходы на страхование)	(1 291,6)	(1 036,2)	19,8

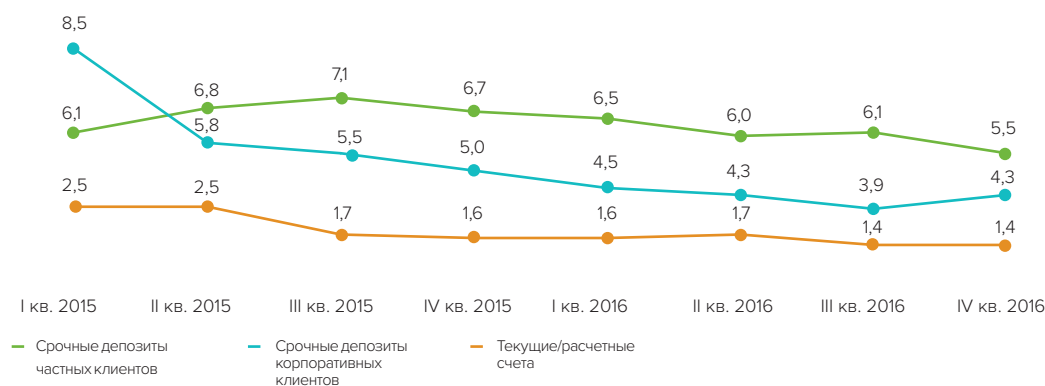
Процентные расходы снизились за 2016 год на 19,8 % по сравнению с 2015 годом и составили 1 036,2 млрд рублей. Данное снижение является результатом оптимизации структуры обязательств в пользу более дешевых ресурсов, а также нисходящей динамики стоимости привлеченных средств в 2016 году. Снижение процентных расходов произошло главным образом по процентным расходам по средствам банков (на 81,5 %) в основном за счет сокращения объемов привлечения данных средств, преимущественно от Банка России. Также снижение процентных расходов зафиксировано по средствам корпоративных клиентов (на 27,1 %) главным образом за счет влияния падения процентных ставок по срочным депозитам. Основным компонентом процентных расходов остаются процентные расходы по средствам частных клиентов, которые являются ключевым источником финансирования Группы. Доля данных расходов составила 57,9 % в общей сумме процентных расходов по сравнению с 44,4 % на конец 2015 года, что подтверждает перераспределение привлеченных средств в сторону более дешевых ресурсов.

Факторный анализ процентных расходов Группы

млрд рублей	2015			2016		
	среднее значение за год	процентные расходы	средняя стоимость привлечения, %	среднее значение за год	процентные расходы	средняя стоимость привлечения, %
Средства частных клиентов	10 268,7	(573,3)	5,6	11 988,0	(600,2)	5,0
Средства корпоративных клиентов	6 639,6	(343,3)	5,2	6 993,0	(250,3)	3,6
Субординированный долг	791,5	(47,0)	5,9	778,6	(47,0)	6,0
Прочие заемные	431,8	(12,8)	3,0	316,5	(10,7)	3,4
Собственные ценные бумаги	1 330,0	(91,5)	6,9	1 299,0	(86,7)	6,7
Средства банков	2 098,7	(223,7)	10,7	758,7	(41,3)	5,4
Итого	21 560,3	(1 291,6)	6,0	22 133,8	(1 036,2)	4,7
Обязательства, не генерирующие процентные расходы	1 291,1			1 319,7		
Итого обязательств	22 851,4			23 453,5		

На фоне снижения процентных ставок в 2016 году стоимость фондирования снижалась в течение года практически по всем привлеченным средствам Группы. Тенденция снижения процентных ставок в наибольшей степени повлияла на стоимость привлечения срочных депозитов частных и корпоративных клиентов. Так, по срочным депозитам частных клиентов стоимость фондирования снизилась за год на 1,2 п. п.: с 6,7 % в четвертом квартале 2015 года до 5,5 % в четвертом квартале 2016 года. В то же время значительное увеличение объема привлеченных средств частных клиентов в 2016 году привело к росту процентных расходов по средствам частных клиентов на 4,7 %. По срочным депозитам корпоративных клиентов стоимость фондирования снизилась за год на 0,7 п. п.: с 5,0 % в четвертом квартале 2015 года до 4,3 % в четвертом квартале 2016 года. Фактор падения процентных ставок оказал решающее значение на снижение процентных расходов по средствам корпоративных клиентов: за 2016 год снижение составило 27,1 %. В целом стоимость заемных средств последовательно снизилась за год на 0,8 п. п.: с 5,3 % в четвертом квартале 2015 года до 4,5 % в четвертом квартале 2016 года.

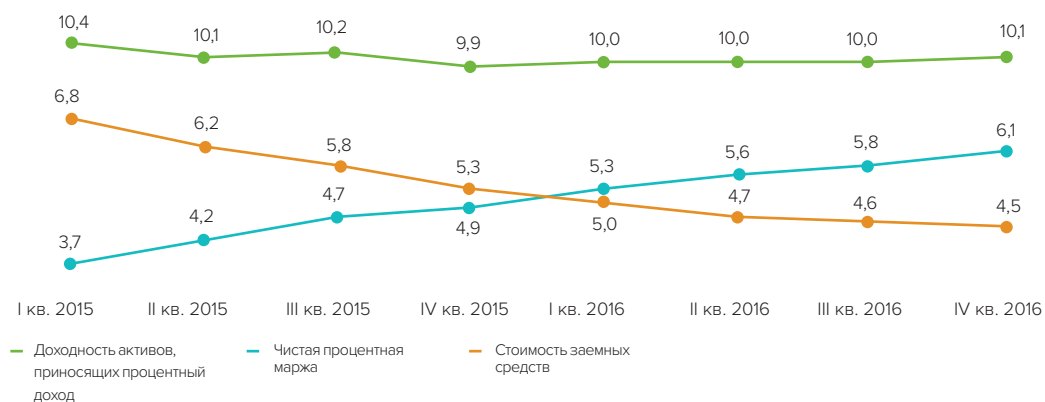
Стоимость заемных средств, %



Чистая процентная маржа росла последовательно в течение всего 2016 года с 4,9 % в четвертом квартале 2015 года до 6,1 % в четвертом квартале 2016 года. Рост маржи вызван прежде всего снижением стоимости фондирования Группы, наблюдавшимся в 2016 году. При этом доходность активов, приносящих процентный доход, выросла в 2016 году незначительно: на 0,2 п. п. с 9,9% до 10,1%.

Факторы, повлиявшие на чистую процентную маржу в 2016 году

	Значение, %
Чистая процентная маржа за 2015 год	4,4
Доходность кредитов корпоративным клиентам	−0,1
Доходность кредитов частным клиентам	0,0
Доходность средств в банках	+0,1
Доходность ценных бумаг	0,0
Структура работающих активов	−0,1
Стоимость средств корпоративных клиентов	+0,5
Стоимость средств частных клиентов	+0,3
Стоимость средств банков	+0,2
Стоимость собственных ценных бумаг и субординированных займов	0,0
Структура привлеченных средств	+0,2
Отношение работающих активов к платным пассивам	+0,2
Чистая процентная маржа за 2016 год	5,7

Доходность работающих активов и стоимость платных пассивов, %

Комиссионные доходы и расходы

В 2016 году комиссионные доходы Группы увеличились на 13,6 % – до 436,3 млрд рублей. Чистый комиссионный доход Группы увеличился на 9,4 % – до 349,1 млрд рублей. Основным драйвером роста комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание частных и корпоративных клиентов. За год они увеличились на 18,9 % – до 350,4 млрд рублей. Доля данных доходов в комиссионных доходах Группы составила 80,3 %. Также рост показали комиссионные доходы по документарным операциям и полученные агентские комиссии.

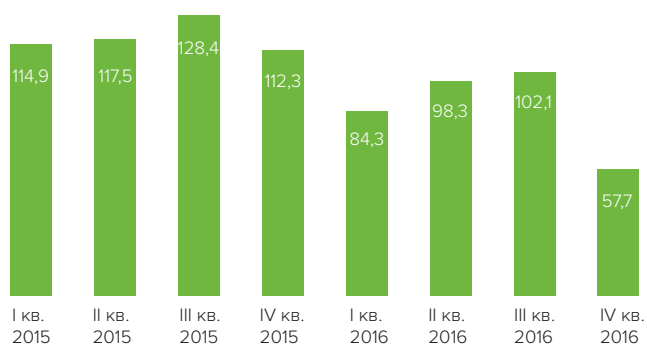
Комиссионные доходы и расходы Группы

млрд рублей	2015	2016	изменение	
			млрд рублей	%
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	205,0	248,7	43,7	21,3
Расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов	89,8	101,7	11,9	13,3
Комиссии по документарным операциям	23,1	25,7	2,6	11,3
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	40,1	22,0	(18,1)	–45,1
Агентские комиссии полученные	8,4	12,5	4,1	48,8
Инкассация	7,1	7,8	0,7	9,9
Комиссионный доход от клиентских операций на финансовых рынках и инвестиционно-банковских операций	5,0	5,6	0,6	12,0
Прочее	5,6	12,3	6,7	119,6
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(60,2)	(80,9)	(20,7)	34,4
Прочие комиссионные расходы	(4,9)	(6,3)	(1,4)	28,6
Чистые комиссионные доходы	319,0	349,1	30,1	9,4

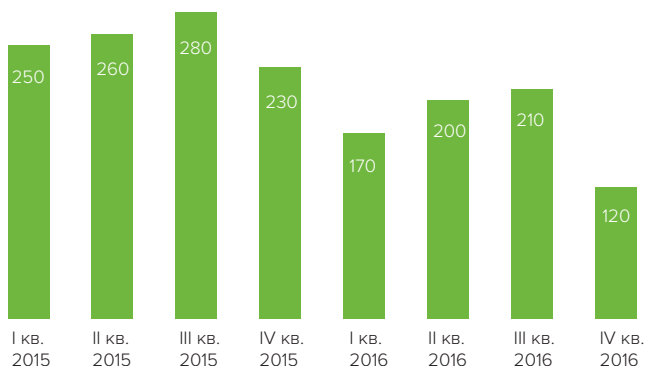
В 2016 году расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля снизились на 27,6 %: с 473,1 млрд рублей за 2015 год до 342,4 млрд рублей за 2016 год. Основными причинами существенного снижения расходов на резервирование кредитного портфеля явились улучшение качества кредитного портфеля Группы вследствие замедления рецессии в российской экономике и укрепление рубля, что повлияло на сокращение суммы резервов в рублевом выражении по валютным кредитам.

Значение стоимости кредитного риска снизилось на 110 б. п. в течение 2016 года: с 230 б. п. в четвертом квартале 2015 года до 120 б. п. в четвертом квартале 2016 года.

Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля



Стоимость кредитного риска, б. п.



Прочие операционные доходы/расходы

Прочие чистые операционные расходы, которые включают в себя чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, а также чистые доходы/расходы от страховой деятельности, деятельности пенсионного фонда, составили в 2016 году 14,4 млрд рублей. В 2015 году прочие чистые операционные доходы составили 122,8 млрд рублей. Прочие чистые операционные расходы включают отрицательный эффект переоценки офисной недвижимости на 25 млрд рублей, без учета которого прочие чистые операционные доходы составили бы 10,6 млрд рублей. Также на падение прочих операционных доходов повлияло снижение доходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами в 2016 году.

Операционные расходы

В 2016 году рост операционных расходов Группы составил 8,7 %. Наиболее существенный прирост продемонстрировали расходы на содержание персонала (11,1 %), являющиеся основным компонентом операционных расходов. Преимущественно данный рост связан с индексацией заработной платы персонала. Также в 2016 году показали рост расходы на рекламу и маркетинг (на 19,2 %) и расходы по операционной аренде (на 17,8 %). При этом отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов под обесценение за 2016 год значительно улучшилось: с 43,7 % по итогам 2015 года до 39,7 % по итогам 2016 года (на 4,0 п. п.).

Операционные расходы

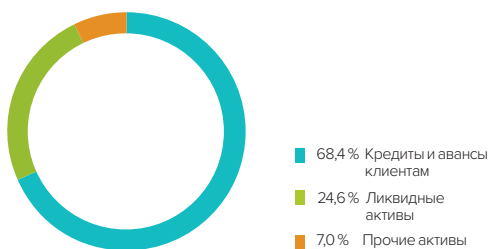
млрд рублей	2015	2016	Изменение	
			млрд рублей	%
Расходы на содержание персонала	346,0	384,3	38,3	11,1
Амортизация основных средств	60,2	62,8	2,6	4,3
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	39,9	42,5	2,6	6,5
Административные расходы	38,3	39,7	1,4	3,7
Налоги, за исключением налога на прибыль	36,0	34,1	(1,9)	-5,3
Расходы по операционной аренде	28,1	33,1	5,0	17,8
Расходы на информационные услуги	27,1	29,4	2,3	8,5
Амортизация нематериальных активов	20,6	20,2	(0,4)	-1,9
Расходы на консалтинг и аудит	10,5	12,1	1,6	15,2
Реклама и маркетинг	7,3	8,7	1,4	19,2
Прочее	9,4	10,7	1,3	13,8
Итого операционных расходов	623,4	677,6	54,2	8,7

Анализ структуры активов Группы Сбербанк по МСФО

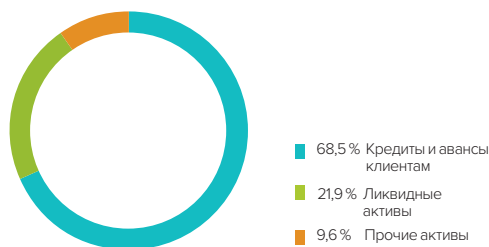
Общие тенденции

В 2016 году активы Группы снизились на 7,2 % – до 25,4 трлн рублей. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2016 года приходилось 68,4 % совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 24,6 %. В 2016 году портфель ценных бумаг снизился на 6,5 % – до 2,7 трлн рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Структура активов Группы Сбербанк в 2016 году



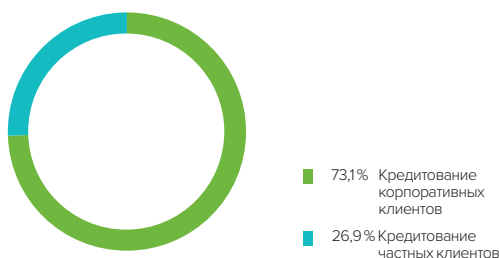
Структура активов Группы Сбербанк в 2015 году



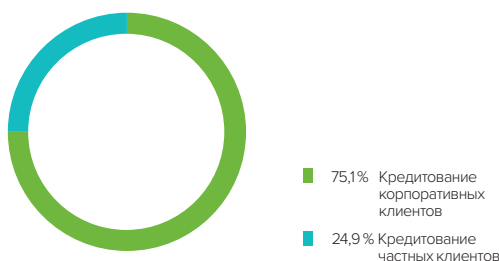
Кредиты и авансы клиентам

Совокупный кредитный портфель Группы до вычета резервов под обесценение снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн рублей. Кредиты корпоративным клиентам снизились на 8,9 % в 2016 году. Кредиты частным клиентам увеличились на 1,3 % в 2016 году. Доля корпоративных кредитов в общем кредитном портфеле в 2016 году по сравнению с 2015 годом несколько снизилась и составила 73,1 % (в 2015 – 75,1 %). Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов.

Кредиты и авансы клиентам в 2016 году



Кредиты и авансы клиентам в 2015 году



Портфель розничных кредитов вырос за год на 1,3 % и составил 5,0 трлн рублей. Драйвером роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 7,7 % в 2016 году. В 2016 году жилищное кредитование продолжало занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 54,7 %; рост доли за 2016 год составил 3,3 п. п. Доля данных кредитов в суммарном кредитном портфеле составила 14,8 %. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 54,6 %. Увеличение объемов ипотечного кредитования было нивелировано переоценкой валютной составляющей розничного кредитного портфеля, а также большими объемами досрочного погашения в течение четвертого квартала 2016 года.

Структура кредитного портфеля Группы

	2015		2016	
	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Коммерческое кредитование корпоративных клиентов	10 368,0	52,1	9 916,0	53,2
Специализированное кредитование корпоративных клиентов	4 590,7	23,0	3 717,0	19,9
Жилищное кредитование частных клиентов	2 554,6	12,9	2 750,9	14,8
Потребительские и прочие ссуды частным клиентам	1 681,8	8,4	1 574,1	8,4
Кредитные карты и овердрафты	587,2	2,9	586,9	3,1
Автокредитование частных клиентов	142,0	0,7	119,8	0,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 924,3	100,0	18 664,7	100,0

Корпоративный кредитный портфель снизился на 8,9 % – до 13,6 трлн рублей. Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов.

Качество кредитного портфеля

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2016 года составил 7,0 %, показав рост по данному показателю по сравнению с 2015 годом (6,0 %). За 2016 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и (или) основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле Группы снизилась с 5,0 до 4,4 %. При этом покрытие резервами неработающих кредитов в 2016 году увеличилось до 1,6 на конец 2016 года в сравнении с 1,2 на конец 2015 года.

В отчетности Группы по МСФО за 2016 год было внесено уточнение в раскрытие в отношении кредитов, условия которых были пересмотрены. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включает модифицированные и реструктурированные кредиты. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий кредитного договора. Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 1,8 % относительно 2015 года и составил 1,2 трлн рублей. Его доля в совокупном кредитном портфеле составляет 6,5 % по состоянию на 31 декабря 2016 года (6,2 % по состоянию на 31 декабря 2015 года). Резерв под обесценение кредитного портфеля к совокупности неработающих и реструктурированных работающих кредитов увеличился до 74,6 % на 31 декабря 2016 года по сравнению с 64,5 % на 31 декабря 2015 года.

Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Группы на 96,9 % представлен долговыми инструментами и в основном используется для управления ликвидностью. За 2016 год доля акций в портфеле ценных бумаг выросла по сравнению с 2015 годом и составила 2,7 %. Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2016 года составила 33,6 %, снизившись за год на 6,3 п. п.

Доля корпоративных облигаций с инвестиционным рейтингом составила 27,1 % в общем портфеле корпоративных облигаций Группы (по итогам 2015 года – 39,1 %). Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций репо, снизилась за 2016 год с 7,6 до 4,2 %. Данное снижение явилось следствием существенного сокращения зависимости от средств Банка России за счет проведения гибкой процентной политики и привлечения дополнительного объема средств клиентов.

Структура портфеля ценных бумаг Группы

	2015		2016	
	млрд рублей	Доля, %	млрд рублей	Доля, %
Облигации федерального займа Российской Федерации	872,2	30,0	1 019,1	37,5
Корпоративные облигации	1 156,9	39,9	913,9	33,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	413,0	14,2	348,6	12,8
Еврооблигации Российской Федерации	325,7	11,2	273,6	10,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	76,4	2,6	78,7	2,9
Векселя	0,4	0,0	0,4	0,0
Итого долговых ценных бумаг	2 844,6	97,9	2 634,3	96,9
Корпоративные акции	56,2	1,9	71,0	2,7
Паи инвестиционных фондов	5,2	0,2	12,2	0,4
Итого ценных бумаг	2 906,0	100,0	2 717,5	100,0

Структура портфеля долговых ценных бумаг по уровню кредитного рейтинга

	2015		2016	
	млрд рублей	Доля, %	млрд рублей	Доля, %
Инвестиционный рейтинг	1 672,9	58,8	1 533,5	58,2
Спекулятивный рейтинг	1 079,1	37,9	1 051,7	39,9
Нет рейтингов	92,6	3,3	49,1	1,9
Итого долговых ценных бумаг	2 844,6	100,0	2 634,3	100,0

Анализ обязательств и собственных средств Группы по МСФО

Общие тенденции

В структуре обязательств Группы преобладают средства частных и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2016 года составила 18,7 трлн рублей, или 82,9 % обязательств. В 2016 году на 46,3 % сократились заимствования в банковских организациях. Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России. В целом обязательства Группы снизились в 2016 году на 9,7 % – до 22,5 трлн рублей. Снижение объема фондирования в 2016 году обусловлено в основном снижением процентных ставок и укреплением рубля.

Средства клиентов

Объем средств частных и корпоративных клиентов в 2016 году снизился на 5,6 % – до 18,7 трлн рублей. При этом средства частных клиентов выросли на 3,4 % – до 12,4 трлн рублей. В 2016 году в общей структуре обязательств Группы доля средств частных клиентов выросла по сравнению с 2015 годом и составила 55,2 % (в 2015 – 48,3 %). Таким образом, средства частных клиентов продолжают оставаться основным источником финансирования Группы. Объем средств корпоративных клиентов снизился на 19,6 % – до 6,2 трлн рублей. Главным образом на снижение средств корпоративных клиентов оказала влияние тенденция по снижению рыночных процентных ставок по срочным депозитам.

Структура средств клиентов Группы

	2015		2016	
	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Средства частных клиентов				
Текущие счета / счета до востребования	2 415,4	12,2	2 478,9	13,3
Срочные вклады	9 628,3	48,6	9 970,7	53,3
Итого средств частных клиентов	12 043,7	60,8	12 449,6	66,6
Средства корпоративных клиентов				
Текущие/расчетные счета	2 361,2	11,9	1 982,3	10,6
Срочные депозиты	5 393,4	27,3	4 252,9	22,8
Итого средств корпоративных клиентов	7 754,6	39,2	6 235,2	33,4
Итого	19 798,3	100,0	18 684,8	100,0

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой

млрд рублей	2015	2016	Изменение	
			млрд рублей	%
Сберегательные сертификаты	577,7	482,6	(95,1)	–16,5
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	607,0	473,9	(133,1)	–21,9
Облигации выпущенные:				
– на внутреннем рынке	70,1	84,3	14,2	20,3
– на международных рынках капитала	34,5	21,1	(13,4)	–38,8
Векселя	80,7	92,4	11,7	14,5
Облигации, выпущенные в рамках Программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	7,2	5,5	(1,7)	–23,6
Депозитные сертификаты	1,3	1,2	(0,1)	–7,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 378,5	1 161,0	(217,5)	–15,8

Объем выпущенных долговых обязательств в 2016 году снизился на 15,8 %. В наибольшей степени данное снижение вызвано укреплением рубля и погашением ряда долговых ценных бумаг. Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка, сократились на 21,9 % вследствие погашения ряда выпусков. Сберегательные сертификаты сократились на 16,5 %. При этом рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на 20,3 %), вследствие привлечения Сбербанком в 2016 году финансирования на российском рынке по Программе биржевых облигаций, номинированных в рублях. Также рост показали векселя, которые увеличились в 2016 году на 14,5 %.

Собственные средства Группы

млрд рублей	2015	2016	Изменение	
			млрд рублей	%
Уставный капитал	87,7	87,7	–	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,7)	(7,9)	(1,2)	–17,9
Эмиссионный доход	232,6	232,6	–	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	69,3	66,9	(2,4)	–3,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(45,7)	24,0	69,7	152,5
Фонд накопленных курсовых разниц	101,1	(19,8)	(120,9)	–119,6
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,7)	(1,1)	(0,4)	–57,1
Нераспределенная прибыль	1 935,2	2 435,7	500,5	25,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Сбербанка	2 372,8	2 818,1	445,3	18,8
Неконтрольная доля участия	2,2	3,5	1,3	59,1
Итого собственных средств	2 375,0	2 821,6	446,6	18,8

Собственные средства Группы увеличились за 2016 год на 18,8 % – до 2,8 трлн рублей. Прирост обусловлен главным образом рекордной прибылью Группы по результатам деятельности.

Достаточность капитала Группы

Показатель, млрд рублей	2015	2016
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 935,2	2 435,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6,7)	(7,9)
За вычетом деловой репутации	(22,1)	(18,9)
Итого капитал первого уровня (основной капитал)	2 226,70	2 729,2
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки зданий	69,3	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20,6)	10,8
Фонд накопленных курсовых разниц	101,1	(19,8)
Применимый субординированный долг	781,2	717,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(6,5)	(7,5)
Итого капитал второго уровня	924,5	768,1
Общий капитал	3 151,2	3 497,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	24 225,7	21 493,6
Рыночный риск	769,8	774,6
Итого активов, взвешенных с учетом риска	24 995,5	22 268,2
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	8,9	12,3
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска), %	12,6	15,7

По итогам 2016 года коэффициент достаточности основного капитала составил 12,3 %. Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2016 года составил 15,7 %, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8 %). При этом в 2016 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали значительный рост по сравнению с 2015 годом, который объясняется ростом собственных средств Группы, а также снижением активов, взвешенных с учетом риска, в основном из-за укрепления рубля и снижения кредитного портфеля Группы.

Управление рисками

Управление рисками Группы

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Сбербанка. Система управления рисками Группы¹ формируется с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В связи с этим осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.



“

Мы продолжаем, следуя лучшим мировым практикам, совершенствовать систему и инструменты управления рисками. В 2016 году внедрены принципиально новые транзакционные модели оценки субъектов малого предпринимательства, разработана отраслевая стратегия управления портфелем, совместно с коллегами из профильного подразделения оптимизирован подход к сбору проблемной задолженности физических лиц. Магистральное направление дальнейшего развития – обогащение инструментов оценки рисков новыми источниками информации, а также внедрение новых инструментов, специализированных на работе с большими данными.

Александр Ведяхин

Старший вице-президент, руководитель Блока «Риски»

¹ Система управления рисками реализована на уровне Группы в целом; так как ПАО Сбербанк является головной организацией Группы, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

Принципы организации системы управления рисками Группы

Базовые принципы, в соответствии с которыми Сбербанк и участники Группы² формируют систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Сбербанка 15 сентября 2015 года.

Осведомленность о риске: принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Управление деятельностью с учетом принимаемого риска: в Группе осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития). Приоритетные направления развития и распределения капитала определяются с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных показателей и направлений бизнеса.

Вовлеченность высшего руководства: Наблюдательный совет, Президент, Председатель Правления, Правление и другие коллегиальные органы Сбербанка, а также наблюдательные советы и исполнительные органы участников Группы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Ограничение рисков: в Группе действует многоуровневая система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Группы.

Разделение функций, полномочий и ответственности: для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков и ограничением и контролем уровня рисков организационная структура Сбербанка и участников Группы формируется исходя из распределения функций и ответственности между подразделениями Сбербанка и участников Группы в соответствии с принципом «трех линий защиты».

Централизованный и децентрализованный подходы: в Группе применяется сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности.

Использование информационных технологий: управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

² Система управления рисками формируется на уровне ПАО Сбербанк и участников Группы, в которых Сбербанк является единственным участником, акционером, учредителем (100 % как прямого, так и косвенного участия) или имеет преобладающее участие (>50 % как прямого, так и косвенного участия).

Совершенствование методов: методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Риск-культура: для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Группе реализуется проект по развитию риск-культуры. Целью проекта является формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры.

Система мотивации с учетом рисков: система оплаты труда в Группе обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

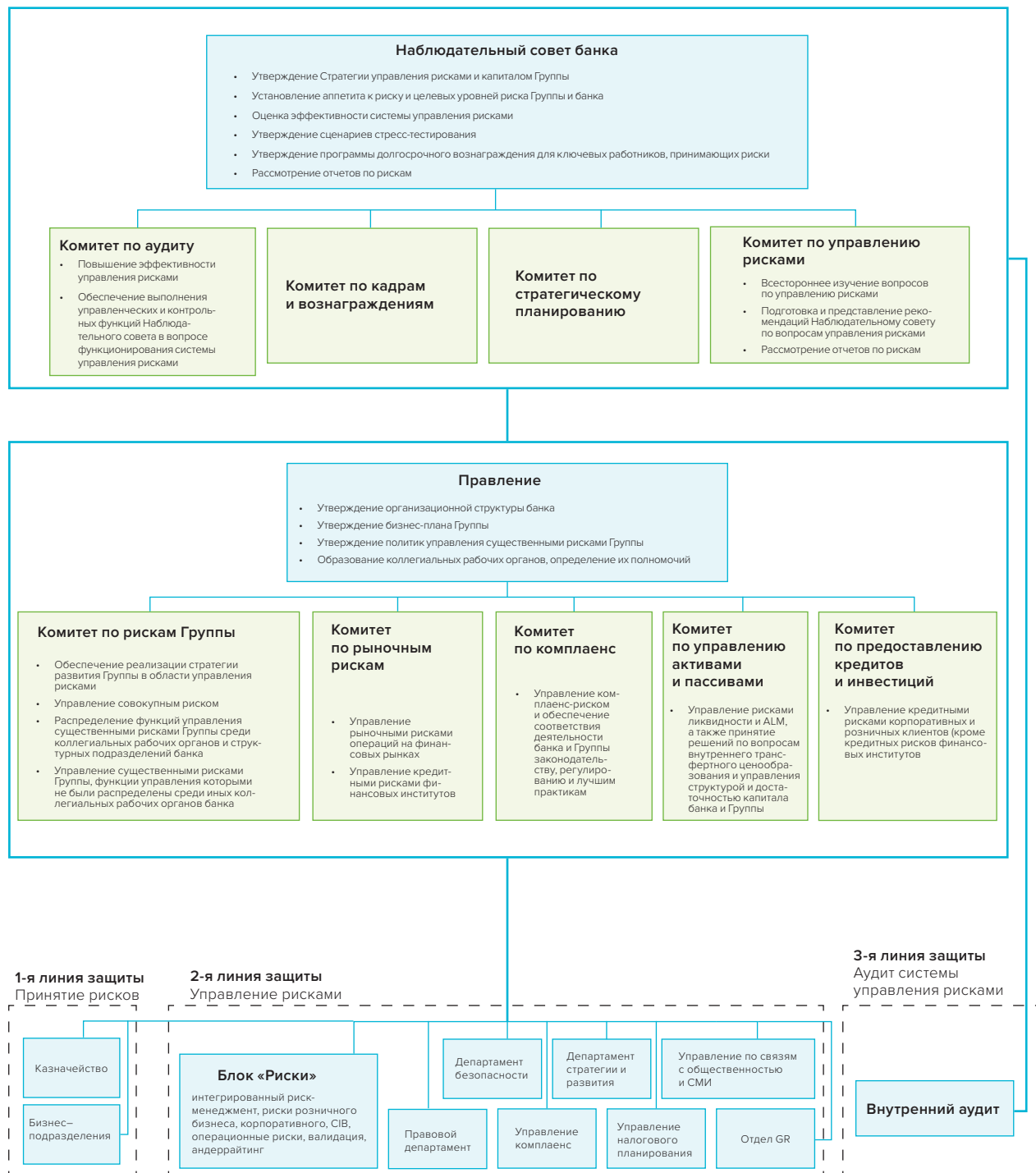
Раскрытие информации: вся необходимая в соответствии с требованиями регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность раскрытия информации по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Процесс интегрированного управления рисками

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов.

1. Идентификация рисков Группы и оценка их существенности. Целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы.
2. Формирование систем управления существенными рисками. Целью этапа является распределение (актуализация) функций по управлению рисками Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Сбербанка и иных участников Группы и формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском.
3. Планирование уровня подверженности Группы рискам. Целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы.
4. Установление аппетита к риску Группы и участников Группы. Целью этапа является утверждение Наблюдательным советом Сбербанка предельно допустимого уровня рисков, который Группа вправе принять, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы.
5. Управление совокупным уровнем рисков Группы. Целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Полномочия и ответственность при управлении рисками



Существенные риски

Сбербанк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Кредитный риск	Рыночный риск		Операционный риск	Риск ликвидности	Прочие риски
	Торговая книга	Банковская книга			
Кредитный риск миграции	Валютный риск	Валютный риск	Операционный риск	Риск физической ликвидности	Комплаенс-риск
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Процентный риск	Процентный риск	Правовой риск	Риск нормативной ликвидности	Налоговый риск
Остаточный риск	Риск рыночного кредитного спреда	Риск рыночного кредитного спреда	Риск кибер-безопасности	Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Стратегический риск
Риск контрагента по операциям на финансовых рынках	Товарный риск				Бизнес-риск
Трансфертный риск	Риск волатильности				Регуляторный риск
Риск национальных экономик		Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества			Риск моделей
					Риск потери деловой репутации

Кредитные риски

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

- *Кредитный риск миграции* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:
 - финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента/эмитента (миграции),
 - ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.
- *Риск контрагента по операциям на финансовых рынках* – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов. Риск контрагента имеет два компонента:
 - предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
 - расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Сбербанком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

- *Риск концентрации (в части кредитного риска)* – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам и др.;
 - 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 методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например правового риска, риска ликвидности.

Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный Стратегией развития Группы и макроэкономическими параметрами.

Реализуемая Группой Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающего сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и группы контрагентов, стран, географических регионов, 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 зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, 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 существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микро-бизнеса – на основании оценки платежеспособности и экспресс-оценки на основе скоринговой модели.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и др.) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

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

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

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

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков.

В Сбербанке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹ Н6, Н21 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7, Н22 (максимальный размер крупных кредитных рисков) осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков.

¹ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25 октября 2013 года) от 3 декабря 2012 года № 139-И.

В соответствии с МСФО доля кредитов 20 крупнейших групп связанных заемщиков за 2016 год изменилась с 22,9 до 23,5 % от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение. Среди крупнейших заемщиков Сбербанк – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Для повышения качества кредитного портфеля в Сбербанке разрабатываются кредитные отраслевые стратегии (КОС). В 2016 году КОС были утверждены по основным отраслям, был проведен пилотный мониторинг выполнения КОС по портфелю CIB.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. 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 др.

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 корпоративных и частных клиентов и гарантии для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В Группе проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

В Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению и банку – участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика / группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Группа формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО. Объем сформированных Группой резервов по кредитам за 2016 год увеличился на 106,9 млрд рублей. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Уровень покрытия кредитных рисков в Сбербанке по РПБУ превышает показатель по российскому банковскому сектору на 1 января 2017 года.

	Сбербанк	Банковский сектор
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	6,4	8,2
Уровень покрытия резервами просроченной задолженности, раз	2,6	1,6

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и др. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2016 году в Группе с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, повышен уровень автоматизации процесса. Также активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

На 31 декабря 2016 года объем реструктурированных ссуд Группы составляет 1 209 млрд рублей, их доля в активах баланса – 4,8 % (31 декабря 2015 года: 1 231 млрд рублей и 4,5 %).

В 2016 году было реализовано несколько проектов по оптимизации процесса принятия решений с целью сокращения сроков. Также был запущен проект по активному управлению кредитным портфелем корпоративных клиентов, в рамках которого Сбербанк переходит от пассивного управления кредитным риском к активному. Активное управление предполагает хеджирование, покупку-продажу кредитного риска и управление входящим потоком с учетом целевых портфельных метрик, что позволит оптимизировать структуру и показатели портфеля.

Страновой риск

Страновой риск включает трансфертный риск и риск национальных экономик.

Трансфертный риск – риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте, отличной от страны контрагента, по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Риск национальных экономик – риск убытков в связи с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в Сбербанке разработана система страновых лимитов риска. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Сбербанке процедур оценки достаточности капитала, тем самым обеспечивается наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Сбербанка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска.

Страновая концентрация активов и обязательств Сбербанка в 2015 году (РПБУ)

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹	Другие страны	Итого
Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	—	436 472

¹ 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.

Страновая концентрация активов и обязательств Сбербанка в 2016 году (РПБУ)

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>					
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

Рыночные риски операций на финансовых рынках

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов.

Группа рыночных рисков включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности.

- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций).
- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.
- Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов).
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам устанавливаются лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска производных финансовых инструментов устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Риск рыночного кредитного спреда. Группа принимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке. Группа управляет риском посредством установления лимитов на чувствительность к изменению рыночного кредитного спреда в разбивке по валюте актива, стране эмитента и сроку до погашения. Также устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в случае если у Группы имеются открытые позиции по данным финансовым инструментам. В целях ограничения фондового риска устанавливаются лимиты на совокупную позицию, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, лимиты максимальных потерь (stop-loss), чувствительных к валютному риску, а также лимиты на стоимость под риском (VaR).

Товарный риск. В целях ограничения товарного риска торговой книги вводятся ограничения на перечень товарных продуктов для торговли в портфеле, устанавливаются лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Риск волатильности. Риск возникает вследствие позиции Группы в опционах на базовые активы: валюты, процентные ставки, акции и товары. Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на коэффициенты чувствительности в зависимости от базового актива. Чувствительности второго порядка учитываются в лимитах на стоимость под риском (VaR).

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного

кризиса в экономике / банковском секторе страны или группы стран или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета — два года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99 %-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99 %-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1 %;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Величина рыночного риска Группы в 2015 году

	Величина рыночного риска, млрд рублей	Влияние на собствен- ные средства, %	Влияние на чистую прибыль, %
Риск по портфелю долговых ценных бумаг	85,0	3,2	36,0
Фондовый риск	0,3	0,0	0,1
Валютный риск	11,7	0,4	4,9
Товарный риск	0,2	0,0	0,1
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	96,4	3,6	40,8
Эффект диверсификации	0,6	0,0	0,2

Величина рыночного риска Группы в 2016 году

	Величина рыночного риска, млрд рублей	Влияние на собствен- ные средства, %	Влияние на чистую прибыль, %
Риск по портфелю долговых ценных бумаг	37,5	1,3	6,9
Фондовый риск	0,1	0,0	0,0
Валютный риск	3,3	0,1	0,6
Товарный риск	0,1	0,0	0,0
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	40,1	1,4	7,4
Эффект диверсификации	0,9	0,0	0,2

Уменьшение величины рыночного риска на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года связано со значительным уменьшением позиции в валютах и погашением значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и (или) выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

При управлении риском ликвидности Сбербанк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России и локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы, а также других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности.

Риск физической ликвидности – риск неспособности исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и др.

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

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России, локальных регуляторов и рекомендаций Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Блок «Риски» разрабатывает архитектуру лимитов и устанавливает значения лимитов на риск-метрики ликвидности; осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов на коллегиальные органы управления. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Сбербанк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков – участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков – участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы.

Подход к управлению ликвидностью на протяжении 2016 года во многом определялся сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны Европейского союза и США, волатильностью курса рубля и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой за 2016 год. Сбербанк полностью погасил дорогостоящие заимствования у Банка России преимущественно за счет привлечения средств клиентов, оставив средства Банка России, привлеченные в рамках субординированного кредита и специальных

инструментов рефинансирования по льготной ставке. При этом в рамках оптимизации управления наличными остатками Сбербанку удалось сократить объем наличных денежных средств. На 1 января 2017 года Сбербанк поддерживает объем резервов как в рублях, так и в иностранных валютах на достаточном уровне для реагирования в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

С 1 января 2016 года Банк России установил норматив краткосрочной ликвидности «Базель III» (НКЛ, Н26) в качестве пруденциальной нормы. Минимально допустимое значение норматива на 2016 год составило 70 % с последующим ежегодным увеличением на 10 п. п. до достижения величины 100 % с 1 января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку осуществляется на уровне Группы Сбербанк. На протяжении 2016 года Н26 соблюдался со значительным запасом. Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение норматива краткосрочной ликвидности на протяжении всего 2017 года, несмотря на увеличение минимально допустимого значения Н26 до 80 %.

С 1 января 2018 года вступает в силу новый норматив Банка России – норматив чистого стабильного финансирования «Базель III» (НЧСФ, Н28) с минимально допустимым значением 100 %. Расчет направленного суммирования с одновременной частотной фильтрацией будет осуществляться на уровне Группы Сбербанк (аналогично расчету Н26). Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение минимально допустимого значения Банка России на протяжении всего 2017 года.

По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

Выполнение нормативов ликвидности, %

	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату	
Нормативы ликвидности			2015	2016
Нормативы по Сбербанку				
Н2	>15	>20	116,4	217,0
Н3	>50	>55	154,4	301,6
Н4	<120	<115	65,5	55,4
Норматив по Группе				
Н26	≥70	≥75	—	101,7

Процентный и валютный риски банковской книги

Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения у Сбербанка финансовых потерь по позициям банковской книги вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и (или) спреда между кривой фондирования Сбербанка и безрисковой кривой, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Основными целями управления данными видами риска являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют¹;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

Процентный риск банковской книги. Сбербанк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок и (или) изменения спреда между кривой фондирования Сбербанка и безрисковой кривой, на потоки денежных средств. Процентный риск банковской книги включает:

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

Валютный риск банковской книги. Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги, вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Сбербанка и отдельных участников Группы установлены лимиты открытой валютной позиции.

Казначейство Сбербанка консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры по сокращению открытой валютной позиции по операциям банковской книги на ежедневной основе.

¹ В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления для основных валют исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах.

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- процентный гэп отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;
- чувствительность чистого процентного дохода позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход;
- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;
- экономическая ОВП отражает чувствительность прибыли до налогообложения к изменению валютных курсов;
- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал изменения процентных ставок и валютных курсов в стресс-сценарии.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции.

За 2016 год Сбербанк в результате выполнения пакета мер по снижению уровня процентного риска снизил чувствительность к изменению процентных ставок в российских рублях с –31,8 млрд до –25,6 млрд рублей.

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.

Влияние на годовой чистый процентный доход Группы шоковых изменений процентных ставок

	Снижение ставок		Рост ставок	
	2015	2016	2015	2016
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б. п.	–400	–400	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	125 510	100 345	–125 510	–100 345
Турецкая лира				
Изменение процентных ставок, б. п.	–400	–400	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	28 157	20 637	–28 157	–20 637
Доллар США				
Изменение процентных ставок, б. п.	–200	–200	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	–12 983	–8 858	12 983	8 858
Евро				
Изменение процентных ставок, б. п.	–200	–200	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн рублей	–4 988	–4 095	4 988	4 095

Изменение уровня процентного риска в российских рублях объясняется в основном замещением государственного финансирования срочными средствами частных и корпоративных клиентов, а также увеличением объемов средств в банках. Изменение процентного риска в долларах США объясняется в основном сокращением объемов средств в банках и кредитов корпоративным клиентам.

Величина ОВП Группы совокупно по банковской и торговой книге (РПБУ)¹

	2015			2016		
	доллары США	турецкие лиры	казахские тенге	евро	доллары США	золото ²
Величина ОВП, млн рублей	98 805	57 814	42 700	–21 958	17 998	–6 521
Величина ОВП, % от капитала	3,68	2,16	1,59	0,69	0,56	0,20

Значительное изменение открытой валютной позиции Группы связано с изменением методики расчета чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, которое произошло в результате получения Сбербанком индивидуального разрешения от Банка России.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги – риск уменьшения регуляторного капитала вследствие снижения рыночных цен на долговые ценные бумаги, вызванного изменением рыночной оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, которые учитываются по справедливой стоимости и входят в состав банковской книги. В 2017 году планируется разработка методов оценки данного риска и установление лимитов.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и (или) косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

¹ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге три наибольших значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 509-П.

² Открытые валютные позиции на 1 января 2017 года по турецким лирам и казахским тенге составляли –118 млн и 208 млн рублей соответственно; открытые валютные позиции по евро и золоту на 1 января 2016 года составляли –16 286 млн и 1 288 млн рублей соответственно.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации/изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и (или) снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Сбербанка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. В 2016 году Сбербанк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Снижены риски хищения средств со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и находящейся в них денежной наличности, риски ошибок сотрудников при анализе кредитных заявок корпоративных клиентов. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска со стороны как структурных подразделений, так и подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Сбербанка и участников Группы.

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

Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества (далее – риск недвижимости) – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Группы Сбербанк.

Целью управления риском недвижимости является поддержание приемлемого уровня данного риска и минимизация потерь Группы, связанных с его реализацией.

Риск недвижимости оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Сбербанке процедур оценки достаточности капитала, чем обеспечивается наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Сбербанка для покрытия неожиданных потерь от данного риска. Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска недвижимости, является экономический капитал, который считается математико-статистическим методом с заданной доверительной вероятностью на горизонте в один год.

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Сбербанка остается стабильно низким.

Правовой риск

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

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Сбербанка / участника Группы требованиям законодательства, нормативных правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Сбербанка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Сбербанка, договоров).

Целью управления правовым риском является обеспечение соответствия деятельности и продуктов Сбербанка / участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска, являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и (или) освоение новых продуктов и технологий.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Сбербанком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Сбербанка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудниками Сбербанка и участниками Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Сбербанком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и др.);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Сбербанке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Сбербанка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения Сбербанка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- разработан комплекс мер по приведению деятельности Сбербанка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- внедрены дополнительные процедуры в области управления конфликтом интересов и противодействия коррупции в Сбербанке, утверждены Стандарты Сбербанка по раскрытию потенциальных конфликтов интересов и порядке обращения с подарками;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов Сбербанка, а также уточнение механизмов принятия решений в отношении потенциальных сделок (операций), прямо или косвенно связанных с Исламской Республикой Иран;
- разработаны и обновлены обучающие курсы по направлениям комплаенс, а также организовано проведение обучения в рамках указанных курсов для всех сотрудников Сбербанка на регулярной основе, в том числе обучение по курсу повышения квалификации «Комплаенс» для руководителей Сбербанка (средний и линейный менеджмент) на базе Корпоративного университета Сбербанка;
- проведен мониторинг уровня комплаенс-риска и оценка зрелости системы управления комплаенс-риском в Группе Сбербанк.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск, возникающий в случае если предполагается принятие нормативного акта, регулирующего действия, операции или деятельность Группы, который несет негативные финансовые или иные последствия для Группы.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Сбербанке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Сбербанка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления регуляторным риском в Сбербанке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Сбербанком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Сбербанке действует коллегиальный совещательный орган – рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Сбербанка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2016 году проводилась работа по формированию консолидированной позиции Сбербанка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

Налоговый риск

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Целью Группы в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

В рамках реализации Стратегии развития в Сбербанке создана и успешно функционирует многоуровневая система управления налоговым риском, включающая в себя в том числе:

- налоговое сопровождение бизнеса по принципу «от начала до конца» (от предварительной налоговой экспертизы предполагаемых условий сделки до защиты интересов Сбербанка в налоговых органах и суде);
- реализацию внутренних контрольных процедур с целью оперативного выявления и устранения фактов некорректного применения норм / исполнения требований законодательства о налогах и сборах;
- выявление и устранение внутренних источников налоговой неэффективности, опосредованно влияющих на уровень налоговой нагрузки и, как следствие, на достижение Сбербанком поставленных бизнес-задач: работа с первичными документами, автоматизация налоговых процессов, синхронизация темпов развития налоговой функции и бизнеса Сбербанка;
- постоянный мониторинг законодательных инициатив, а также взаимодействие с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения законодательства о налогах и сборах.

По состоянию на 1 января 2017 года общегрупповые процессы управления налоговым риском также внедрены во всех дочерних банках и иных консолидируемых участниках Группы ПАО Сбербанк, включенных в периметр системы. При этом управление налоговым риском осуществляется самостоятельно каждым участником Группы в рамках закрепленных за ним функций и полномочий на основе единых требований и процедур с учетом специфики его деятельности и требований локальных регуляторов. Информация о налоговых рисках, принятых на уровне каждого участника, передается на уровень Сбербанка как головной организации Группы через систему отчетности.

По итогам 2016 года текущий уровень налоговых рисков в Сбербанке и Группе находится в пределах уровня, при котором выполняются прямые требования налогового законодательства и сохраняется налоговая репутация каждого участника Группы.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Сбербанка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Сбербанка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Сбербанку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и внешней среде Сбербанка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Сбербанка, но и на ее качество.

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- существенное изменение финансового состояния Сбербанка, включая основные балансовые показатели и показатели отчета о финансовых результатах, изменение структуры собственных средств (капитала) Сбербанка и основных финансовых показателей;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций и групп граждан, акционеров и инвесторов, органов государственной власти и управления и др.;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Сбербанку;
- частота сбоев в работе ИТ-систем Сбербанка, приводящих к продолжительной недоступности сервисов Сбербанка для большого числа клиентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Сбербанке и его аффилированных лицах в средствах массовой коммуникации по сравнению с другими Сбербанками за определенный период времени;
- выявление фактов противоправных действий в отношении Сбербанка и его клиентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц и контрагентов Сбербанка;
- внешние экономические, политические, отраслевые и социальные события и тренды, способные оказать вероятный негативный эффект на деятельность Сбербанка;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества со Сбербанком.

Все сотрудники Сбербанка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Сбербанке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;

- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

В Сбербанке создана и функционирует Служба оперативного мониторинга информационного пространства с целью раннего мониторинга возможных информационных рисков, реализация которых может привести к риску потери деловой репутации. Для сотрудников пресс-центров проведены тренинги по идентификации потенциального информационного риска и его минимизации на ранних стадиях.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более одного года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до одного года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики и определены условия перехода между ними.

Ориентиры Стратегии развития основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Сбербанка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии развития, анализ гэпов между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана особое внимание уделяется анализу хода реализации Стратегии развития, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Несмотря на то что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке Стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в Стратегии Сбербанка, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

Сбербанк и участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей Бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения Стратегии и реализации Бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке Стратегии или Бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического риска и бизнес-риска.

Риск моделей

Риск моделей возникает из неопределенности / ошибок результатов моделей (включая модели измерения рисков, модели фрод-мониторинга, модели оценки стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов), в том числе риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Цель оценки уровня модельного риска – обеспечить соответствие всех моделей количественной оценки риска, используемых в рамках Группы, утвержденным требованиям по их качеству, точности прогноза и стабильности.

В Группе организована процедура валидации моделей, используемых для оценки риска моделей. Цель валидации – оценка текущей эффективности модели по сравнению с ожидаемыми показателями либо оценка изменения эффективности модели с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Валидация модели представляет собой многоступенчатый процесс, охватывающий этап сбора информации/данных, изучение модели, подготовку валидационной выборки, всесторонний анализ модели, завершающийся подготовкой отчета, фиксирующего выявленные слабые зоны модели и рекомендации по их возможному решению.

В случае неудовлетворительного результата валидации формируются рекомендации по устранению недостатков модели с целью повышения качества оценки рисков.

По итогам 2016 года проведена валидация 309 моделей (54 % от общего числа моделей), из них 62 модели требовали доработки (27 моделей ПАО Сбербанк, 35 моделей дочерних и зависимых компаний).

Г.О. Греф

Президент, Председатель Правления



Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (далее – Общество, Сбербанк) на заседании 20 апреля 2017 года, протокол № 17.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в обществе.	
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

Статус¹ соответствия принципу корпоративного управления

Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в обществе.	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<ol style="list-style-type: none"> 1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.	
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.

Статус¹ соответствия принципу корпоративного управленияОбъяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☐ соблюдается
- ☒ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Дивидендная политика содержит четкие указания, какие внутренние и внешние условия должны рассматриваться и анализироваться Сбербанком при решении вопроса о выплате дивидендов. Решение о возможности выплаты (невыплаты) дивидендов и размере дивидендов принимается только на основе анализа этих условий.

Вопрос о включении в Дивидендную политику четких указаний на обстоятельства, при которых Сбербанку не следует выплачивать дивиденды, будет рассмотрен при очередном обновлении Дивидендной политики.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Наблюдательным советом утверждено Положение о крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, регулирующее внутренние процедуры, подлежащие соблюдению при одобрении сделок. Также ведется постоянно обновляемый Реестр (список) заинтересованных лиц (юридических и физических), предназначенный для внутреннего использования в целях определения заинтересованности сторон в сделках.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.	
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.	
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).

Статус¹ соответствия принципу корпоративного управленияОбъяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☐ соблюдается
- ☒ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

В целом принцип 2.1.1 соблюдается Сбербанком по всем приведенным критериям за исключением рекомендации об отнесении вопроса о назначении единоличного исполнительного органа к компетенции Наблюдательного совета.

Исторически (с момента акционирования Сбербанка

в 1990-х годах) избрание единоличного исполнительного органа (Президента, Председателя Правления Сбербанка) отнесено Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

На текущий момент выполнение рекомендации по передаче полномочий по избранию единоличного исполнительного органа от собрания к Наблюдательному совету сдерживается вероятностью признания указанных действий ограничением прав акционеров (согласно нормам действующего законодательства). В случае внесения изменений в федеральное законодательство о передаче вопросов компетенции общего собрания акционеров к компетенции совета директоров (в т.ч. вопроса избрания единоличного исполнительного органа) станет возможным внесение соответствующих изменений в Устав Сбербанка и отнесение соответствующих полномочий к компетенции Наблюдательного совета.

- ☐ соблюдается
- ☒ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

В целом принцип 2.1.2 соблюдается Сбербанком. Наблюдательным советом на регулярной основе рассматриваются вопросы исполнения и актуализации Стратегии, в т.ч. промежуточные показатели реализации Стратегии и бизнес-планов.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.	
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.	
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает, в том числе, оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т. д.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости в соответствии с рекомендациями 102–107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным меньшинством акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.

**Статус¹ соответствия принципу
корпоративного управления****Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа
корпоративного управления**

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.	
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки представляются совету директоров.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.	
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор³.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.

Статус¹ соответствия принципу
корпоративного управленияОбъяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа
корпоративного управления

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Председатель Наблюдательного совета является неисполнительным директором (представителем мажоритарного акционера)³.

Должность старшего независимого директора введена с целью усиления роли независимых директоров, координации их взаимодействия в выработке в необходимых случаях консолидированного мнения, а также оказания содействия Председателю Наблюдательного совета.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.	
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.	
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.

Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством не менее чем в три четверти голосов или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.	
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<ol style="list-style-type: none"> Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<ol style="list-style-type: none"> Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<ol style="list-style-type: none"> Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*), большинство членов которого являются независимыми директорами. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<ol style="list-style-type: none"> Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.

Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Принцип 2.8.1 соблюдается Сбербанком по всем приведенным критериям за исключением рекомендации о формировании Комитета по аудиту только из независимых директоров. Большинство членов Комитета по аудиту (три из пяти) являются независимыми директорами, остальные – неисполнительными. Возглавляет Комитет по аудиту независимый директор. Указанная практика соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи.</p> <p>В целом независимые директора составляют более 1/3 избранного состава Наблюдательного совета (6 из 14 директоров), что соответствует рекомендациям Кодекса.</p>
<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Принцип 2.8.2 соблюдается частично: при Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, задачи Комитета определены в Положении о Комитетах Наблюдательного совета в соответствии с рекомендациями Кодекса. При этом отсутствует возможность формирования Комитета по кадрам и вознаграждениям только из числа независимых директоров. Большинство членов Комитета (два из трех) составляют независимые директора. Возглавляет Комитет неисполнительный директор, не являющийся Председателем Наблюдательного совета.</p>
<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>При Наблюдательном совете не формируется отдельный Комитет по номинациям. Задачи указанного Комитета реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям, совмещающего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям. Большинство членов Комитета по кадрам и вознаграждениям (два из трех) составляют независимые директора. Задачи Комитета по кадрам и вознаграждениям определены в Положении о Комитетах Наблюдательного совета в соответствии с рекомендациями Кодекса.</p>
<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Перечень других Комитетов, созданных при Наблюдательном совете⁶:</p> <p>Комитет по стратегическому планированию;</p> <p>Комитет по управлению рисками.</p>
<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Принцип 2.8.5 соблюдается Сбербанком за исключением рекомендации о том, что все Комитеты Наблюдательного совета возглавляются независимыми директорами. При Наблюдательном совете сформировано четыре Комитета.</p> <p>Два Комитета – Комитет по аудиту и Комитет по управлению рисками возглавляются независимыми директорами. Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по стратегическому планированию возглавляются неисполнительными директорами, что не противоречит, однако, нормам внутреннего документа Сбербанка - Положения о Комитетах Наблюдательного совета, согласно которому председателями указанных Комитетов могут быть как независимый, так и неисполнительный директора.</p>
<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.	
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.	
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ – положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.	
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.

Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.	
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.	
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества.</p>

**Статус¹ соответствия принципу
корпоративного управления****Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа
корпоративного управления**

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Члены Наблюдательного совета не участвуют в опционных программах.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.	
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.

Статус¹ соответствия принципу корпоративного управления**Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления**

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Компенсация при увольнении членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий не предусмотрена. Исключение составляют случаи, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ) для руководителей организации и отраженные в трудовых договорах с членами Правления банка. К таким случаям относятся: расторжение трудового договора в связи со сменой собственника банка (ст. 181 ТК РФ), а также в связи с принятием уполномоченным органом управления банка решения о прекращении трудового договора при отсутствии виновных действий работника (ст. 279 ТК РФ). В указанных случаях ТК РФ установлено, что компенсация выплачивается в размере не менее трехкратного среднего месячного заработка работника. В трудовых договорах установлен минимально возможный размер – трехкратный. За отчетный 2016 год таких случаев не было.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Действующая в Сбербанке система управления рисками и внутреннего контроля в полной мере соответствует требованиям Банка России и законодательства Российской Федерации, учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества. В структуре Наблюдательного совета создан Комитет по управлению рисками, утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Группы Сбербанк, на заседаниях Наблюдательного совета несколько раз в год рассматриваются вопросы об управлении различными видами рисков. Являясь кредитной организацией, Сбербанк в соответствии с требованиями Банка России на постоянной основе раскрывает на своем официальном сайте в сети интернет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Сбербанк.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.	
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики, как минимум один раз за отчетный период.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.	
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.

Статус¹ соответствия принципу
корпоративного управления

Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа
корпоративного управления

- ☒ соблюдается
☐ частично соблюдается
☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
☐ частично соблюдается
☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
☐ частично соблюдается
☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
☐ частично соблюдается
☐ не соблюдается

Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.

- ☒ соблюдается
☐ частично соблюдается
☐ не соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением независимого аудитора по ней. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.	
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Уставом общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.

Статус¹ соответствия принципу корпоративного управления

- ☐ соблюдается
- ☒ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Объяснения² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления

Принцип 6.2.2 соблюдается Сбербанком по всем приведенным критериям за исключением раскрытия информации о структуре капитала в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса. Сбербанк будет стремиться к расширению объема раскрываемой информации по данному направлению.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

- ☐ соблюдается
- ☒ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Перечень существенных корпоративных действий определен Кодексом корпоративного управления Сбербанка.

Уставом Сбербанка определено, что принятие решений в отношении существенных корпоративных действий осуществляется Наблюдательным советом квалифицированным большинством голосов (не менее чем в три четверти голосов).

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

Наблюдательный совет играет важную роль в принятии решений в отношении существенных корпоративных действий. Для предварительного рассмотрения вопросов по существенным корпоративным действиям Кодекс корпоративного управления Сбербанка предусматривает возможность создания специального временного комитета при Наблюдательном совете.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, – дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.	
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.

¹ Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

² Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», приведение объяснений не требуется.

Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ² отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<div><div><input type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	В настоящее время введение со стороны Сбербанка дополнительных мер для защиты прав и законных интересов акционеров не требуется.
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div><div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div></div>	

³ Указывается, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и поясняются причины выбранного подхода.

⁴ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, указывается его название.

⁵ Указывается перечень дополнительно созданных комитетов.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по ней не заменяет ознакомления с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по ней. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияние событий, произошедших после даты нашего заключения по проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение по ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 1 марта 2017 года. Это заключение также содержит информацию о ключевых вопросах аудита в отношении резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и оценки производных финансовых инструментов. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru



Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о соответствии обобщенной консолидированной финансовой отчетности, во всех существенных отношениях, проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

29 марта 2017
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Основной государственный регистрационный номер:
1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года

Адрес: 117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890,
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля
1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за № 1027700148431

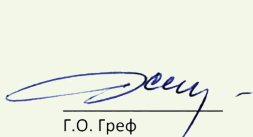
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре
аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	605,5	866,8
Средства в банках	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	13,9	17,3
Основные средства	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	337,8	293,8
ИТОГО АКТИВОВ	25 368,5	27 334,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	77,3	66,8
Субординированные займы	739,9	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 546,9	24 959,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости	66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц	(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль	2 435,7	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	2 818,1	2 372,8
Неконтрольная доля участия	3,5	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 821,6	2 375,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	25 368,5	27 334,7

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко
И.О. Главного бухгалтера


Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

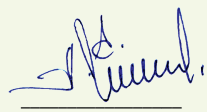
Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2016 года	2015 года
Процентные доходы	2 399,0	2 279,6
Процентные расходы	(986,9)	(1 253,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(49,3)	(38,4)
Чистые процентные доходы	1 362,8	988,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(342,4)	(475,2)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов	1 020,4	512,8
Комиссионные доходы	436,3	384,1
Комиссионные расходы	(87,2)	(65,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	7,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	6,0	12,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11,1	4,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(0,5)	(0,1)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(53,4)	83,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	6,5	(1,0)
Орицательная переоценка офисной недвижимости	0,7	8,4
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(25,0)	—
Обесценение деловой репутации	(0,3)	(2,8)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	(0,3)	(6,0)
Чистое создание прочих резервов	(0,1)	(6,2)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	(19,4)	(6,3)
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	30,8	24,4
Нето-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(27,1)	(25,4)
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	192,8	223,3
Прочие чистые операционные доходы	(177,8)	(214,1)
	34,2	22,4
Операционные доходы	1 355,1	954,6
Операционные расходы	(677,6)	(623,4)
Прибыль до налогообложения	677,5	331,2
Расход по налогу на прибыль	(135,6)	(108,3)
Прибыль за год	541,9	222,9
Прибыль, приходящаяся на:		
- акционеров Банка	540,5	223,3
- неконтрольную долю участия	1,4	(0,4)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	25,00	10,36
(в российских рублях на акцию)		

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2016 года	2015 года
Прибыль за год	541,9	222,9
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	78,2	129,4
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,4	0,1
- Накопленные доходы, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(8,9)	(3,8)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(121,0)	17,9
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(51,3)	143,6
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Переоценка офисной недвижимости, за вычетом налога	2,2	—
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,4)	(0,7)
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	1,8	(0,7)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода	(49,5)	142,9
Совокупный доход за год	492,4	365,8
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- акционеров Банка	491,1	366,2
- неконтрольную долю участия	1,3	(0,4)

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходится на акционер Банка									
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд инвестиционных переоценок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Изменения по пенсионным обязательствам с установленными выплатами	Нерастреченная прибыль	Итого	Неконтролируемая доля участия
(в миллиардах российских рублей)	87,7	(7,6)	232,6	72,3	(171,4)	83,2	—	1 718,8	2 015,6	4,5
Остаток на 31 декабря 2014 года										
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2015 года										
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	0,9	—	—	—	—	—	0,4	1,3	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	—	(10,2)	(10,2)	—
Амортизация или выбытие Фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(3,0)	—	—	—	3,0	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,9)
Прочие изменения, связанные с деятельностью пенсионного фонда	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—
Прибыль / (убыток) за год	—	—	—	—	—	—	—	223,3	223,3	(0,4)
Прочие совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	—	125,7	17,9	(0,7)	—	142,9	—
Итого совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	—	125,7	17,9	(0,7)	223,3	366,2	(0,4)
Остаток на 31 декабря 2015 года	87,7	(6,7)	232,6	69,3	(45,7)	101,1	(0,7)	1 935,2	2 372,8	2,2
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2016 года										
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	(1,2)	—	—	—	—	—	(0,2)	(1,4)	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	—	(44,4)	(44,4)	—
Амортизация или выбытие Фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(4,6)	—	—	—	4,6	—	—
Прибыль за год	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	2,2	69,7	(120,9)	(0,4)	—	540,5	1,4
Итого совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	2,2	69,7	(120,9)	(0,4)	—	491,1	1,3
Остаток на 31 декабря 2016 года	87,7	(7,9)	232,6	66,9	24,0	(19,8)	(1,1)	2 435,7	2 815,1	3,5

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из подготовленной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, расширяющей и проясняющей консолидированную финансовую отчетность Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с подготовленной консолидированной финансовой отчетностью.

Подготовленная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2016 года	2015 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 193,5	2 073,5
Проценты уплаченные	(915,0)	(1 105,3)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(45,6)	(36,3)
Комиссии полученные	438,0	379,8
Комиссии уплаченные	(83,1)	(63,6)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(2,6)	(3,1)
Дивиденды полученные	2,0	1,6
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	2,1	(1,5)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами	(32,3)	(25,1)
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	17,0	(1,2)
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	3,4	(2,9)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	35,4	26,7
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности	(28,0)	(25,0)
Страховые премии полученные	87,1	61,0
Выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(2,8)	(1,3)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	103,3	162,3
Выплаты и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(19,3)	(8,0)
Прочие чистые операционные доходы полученные	13,2	13,4
Уплаченные операционные расходы	(610,1)	(550,6)
Уплаченный налог на прибыль	(214,0)	(1,5)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	942,2	892,9
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(115,2)	(18,6)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(87,6)	(164,5)
Чистый прирост по средствам в банках	(190,6)	(471,2)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(64,9)	(157,5)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам	242,4	(117,2)
Чистое снижение по средствам банков	(424,3)	(2 624,3)
Чистый прирост по средствам физических лиц	1 103,3	2 127,6
Чистое (снижение) / прирост по средствам корпоративных клиентов	(889,3)	655,4
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам за исключением нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка	(83,0)	106,5
Чистый прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	1,8	7,6
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(47,3)	57,9
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	387,5	294,6

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2016 года	2015 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 569,8)	(850,9)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 765,3	742,4
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	128,9	116,5
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(116,5)	(122,2)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	73,5	58,3
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	35,5	30,3
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(112,1)	(74,3)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения	19,9	9,9
Приобретение инвестиционной собственности	(0,6)	(0,6)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	1,3	0,3
Покупка ассоциированных компаний	—	(1,2)
Выручка от продажи ассоциированных компаний	0,4	—
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний	15,3	0,7
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	241,1	(90,8)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Полученные прочие заемные средства	154,6	151,9
Погашение прочих заемных средств	(206,2)	(377,2)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(9,4)	(10,6)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа	0,3	0,6
Погашение субординированного займа	(18,5)	(27,4)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(46,6)	(47,2)
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска нот участия в кредитах	2,6	12,2
Погашение нот участия в кредитах	(42,9)	(166,7)
Проценты, уплаченные по нотам участия в кредитах	(32,1)	(38,2)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(4,5)	(6,5)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	3,1	7,8
Дивиденды уплаченные	(44,5)	(10,3)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(244,1)	(511,6)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(157,8)	333,1
Чистый эффект изменений денежных средств, включенных в группы выбытия	0,5	(0,5)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	227,2	24,8
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 333,6	2 308,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2 560,8	2 333,6

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте www.sberbank.com.

Ознакомиться с содержанием Консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций за 2016 год с аудиторским заключением независимого аудитора можно [здесь: www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs](http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs)

Основные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк по РПБУ

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17 марта 2017 г.

(подпись) Г.О. Греф (Ф.И.О.)
Место печати
ПАО Сбербанк
(подпись) Ю.А. Лукьянова (Ф.И.О.)
г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
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:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-13 372 024	-1 567 506
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 701 258	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-11 670 766	-1 567 506
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		96 302 369	176 889 250
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		19 260 474	38 477 771
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
10	Финансовый результат за отчетный период		65 371 129	136 843 973
			563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 17 " марта 2017 г.

(подпись) Г.О. Ермаков (Ф.И.О.)
Место печати
М.Ю. Чукьянова (Ф.И.О.)
г. Москва

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Головая)
тыс.руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 317 501 302	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 905 443 182	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		412 058 120	x	83 753 308	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 557 793 801	x	2 053 477 832	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию клеточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		31 644 296	21 096 197	9 165 440	13 748 159
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	83 468 389	55 645 593	60 865 665	91 298 498
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		173 957 960	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		289 070 645	x	296 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 268 723 156	x	1 756 561 712	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		0	
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		18 150 255	x	13 748 159	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		155 807 705	x	213 136 856	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		173 957 960	x	226 885 015	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 268 723 156	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		890 933 469	x	929 951 133	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 305 040	x	45 855 880	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		930 238 509	x	975 807 013	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		72 507 234	48 338 155	71 208 421	106 812 630
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 073 044	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 073 044	x	3 109 026	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 044	x	1 026	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		2 072 000	x	3 108 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		74 580 278	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		855 658 231	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 124 381 387	x	2 658 051 278	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		260 936 940	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	22 902 029 338	x	22 389 803 957	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.9	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.9	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13.6	x	11.9	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
69	Норматив достаточности базового капитала		9.9	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала		9.9	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		13.6	x	11.9	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подпункт 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Данные на начало отчетного года											тыс.руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному методу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному методу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному методу			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8.4	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 726 725 838	2 723 905 058	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0			
			1 567 052 611	1 567 052 611	0		586 685 386	586 685 386		0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России										
			1 159 673 227	1 156 852 447	0	396 414 916	395 241 642	0		0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительству стран, имеющих страховую оценку "1", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран				0	0	0	0		0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549	1 709 753 758	1 708 539 243	0		0	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований										
			1 632 346 659	1 630 977 381	326 195 516	772 970 048	771 771 844	154 354 369			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительству стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "1", "1", не имеющим рейтингов кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		557 143 907	553 660 163	110 732 033	790 800 054	790 800 054	158 160 011			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6 942 954	6 925 841	3 462 921	839 573 387	839 087 663	419 543 832			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	88 540 179	88 080 053	44 040 027			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительству стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		372 993	372 993	186 497	402 939	402 939	201 470			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "1", "1", не имеющим рейтингов кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6 569 961	6 552 848	3 276 424	141 356 966	141 356 966	70 678 483			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374			
1.4.1	судовая задолженность юридических лиц		5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987	6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительству стран, имеющих страховую оценку "7"		152 822 706	102 327 549	153 491 324	4 165 687	4 165 687	6 248 531			
2	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		32 729 613	32 729 613	1 935 280	83 346 084	83 346 084	4 406 104			
2.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		0	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		0	
2.1.2	требования участников клиринга		32 729 613	32 729 613	1 935 280	83 346 084	83 346 084	4 406 104			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 167 530 068	5 695 131 710	7 719 884 000	4 297 980 255	3 988 276 615	5 201 006 646			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 554 233 443	2 340 961 755	2 086 830 349	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		302 168 045	265 802 272	328 802 696	257 089 265	231 286 151	288 439 656			

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	150 238 664	150 238 664	375 596 661	81 222 569	81 222 569	203 056 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным векселям или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	160 045	113 921	166 615	738 560	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	132 827	104 748	146 748	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	16 925	8 720	9 724	23 616	16 259	28 150
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	10 293	3 381	10 143	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 209 966 318	1 193 023 291	1 193 023 291	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 862 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	13 465 111	13 332 308	6 666 154	3 933 808	3 491 500	1 892 903
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	102 276 138	102 273 722	20 694 744	112 460 152	112 450 338	22 895 249
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 178 018 317	2 154 327 514	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	108 017 117	x	107 614 638	314 647 647	x	345 568 333

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Показатель 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	181 748 253	163 442 523
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 211 655 017	1 089 016 819
6.1.1	чистые процентные доходы		879 686 664	822 441 662
6.1.2	чистые не процентные доходы		331 968 353	267 175 157
6.2	количество лет, достигающих даты расчета величины операционного риска		3	3

Показатель 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Связанный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	204 045 813	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		15 866 051	11 326 465
7.1.1	Опционный		8 720 225	8 197 043
7.1.2	Спекулятивный		6 992 470	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		223 356	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	спекулятивный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе <1>:		7 990 167	0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		461 214	0
7.4.1	основной товарный риск		299 631	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		126 716	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		34 867	0

<1> Валютный риск на начало года приведен в соответствии с методикой расчета валютного риска действующей на отчетную дату

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс.руб.	
1	2	3	4	5	Данные на начало отчетного года	
					6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8.2	1 184 422 840	66 374 872	1 118 047 968	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		1 059 921 865	32 051 370	1 027 870 495	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		82 355 307	29 983 233	52 372 074	
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		40 539 442	2 831 561	37 767 881	
			1 346 226	1 308 708	37 316	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
номер стро	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	4	5	6	7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	8.1, 8.2	2 268 723 156	2 047 914 542	1 894 268 890	1 859 578 668
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23 057 993 140	22 961 371 483	22 999 224 591	23 534 171 983
			9,8	8,9	8,2	7,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применяемое право: код страны	643	643	643
3.1	Применяемое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включаемая в расчет капитала	64 760 844.00	2 980 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003 российских рублей	0,003 российских рублей	150 000 000,000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоны дохода			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0.07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала				
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительных соглашений №1)	XS0848330977
3	Применное право: код страны	643	543	442
3.1	Применное право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
4	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	39 275 040.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000 российских рублей	200 000 000.000 российских рублей	2 000 000,000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоны доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
2	9	10	11	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481В
3	Применяемое право: код страны	442	442	643
3.1	Применяемое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
4	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	60 656 900.00	60 656 900.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 14.12.2020; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента, связанная с изменением требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купоновый доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями)	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Сбербанк получил уведомление от Агентства по страхованию вкладов, что Агентство по страхованию вкладов приняло решение применить в отношении Сбербанка план мер по предупреждению банкротства, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

		Номер пояснения:	5.3
1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		656 192 901
	в том числе вследствие:		
1.1	выдачи ссуд		273 003 279
1.2	изменения качества ссуд		360 570 385
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		210 198
1.4	иных причин		22 409 039
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		624 141 531
	в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд		56 371 643
2.2	погашения ссуд		389 396 742
2.3	изменения качества ссуд		146 539 450
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России		15 870 783
2.5	иных причин		15 962 913

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 17 " марта 2017 г.



Банковская отчетность

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1). банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5	9.9	7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2). банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	9.9	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	13.6	11.9
4	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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	217.0	116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	301.6	154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	55.4	65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0		Максимальное	Максимальное
8.1				17.9	20.0
				Минимальное	Минимальное
				0.1	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7). банковской группы (Н22)		800.0	129.8	197.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерм банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.3	10.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 721 078 483
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 389 231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10 186 807
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 435 636 941
7	Прочие поправки		107 924 708
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 057 993 140

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 025 593 569
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289 070 645
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		20 736 522 924
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	77 299 134
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		43 174 414
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		15 073 988
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		130 531 667
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		765 488 415
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 822 218
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 635 411
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		755 301 608

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Голова)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		834 076 446	708 008 964
1.1.1	проценты полученные		2 054 306 337	1 945 341 684
1.1.2	проценты уплаченные		-894 262 374	-1 078 816 912
1.1.3	комиссии полученные		361 002 420	295 088 532
1.1.4	комиссии уплаченные		-42 900 983	-31 722 011
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		31 271 949	-67 559 167
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		29 511 469	100 407 536
1.1.8	прочие операционные доходы		36 628 971	44 957 384
1.1.9	операционные расходы		-520 576 862	-475 112 800
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-220 904 479	-24 575 282
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-340 628 223	-690 197 152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36 350 709	24 158 980
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 281 561	-17 795 415
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-535 976 985	-60 940 218
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		240 155 330	-113 101 109
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-187 828 927	-2 754 071 170
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-203 736 138	-174 025 664
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		364 271 683	2 326 045 647
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		-29 457 352	130 385 630
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		40 113 314	-50 853 833
1.3	Итого по разделу 1 (стр.1.1 + стр.1.2)		493 448 223	17 811 812
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 175 883 791	-645 178 294
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 166 836 409	350 385 260
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-111 962 292	-97 809 212
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		50 599 116	48 497 962
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-110 935 497	-50 803 061
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 275 370	6 516 296
2.7	Дивиденды полученные		13 756 712	2 764 701
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-162 313 973	-385 626 348
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
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	8.6	-44 571 753	-10 330 830
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-44 571 753	-10 330 830
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-68 010 714	112 018 639
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		218 551 783	-266 126 727
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 556 595 024	1 556 595 024

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17.01.17 2017

(подпись)

(подпись)



Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	1 220 184 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-215 452 752
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 435 636 941
Капитал и риски		
20	Основной капитал	8.1, 8.2 2 268 723 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	23 057 993 140
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7 9.8

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17 марта 2017.



Ознакомиться с содержанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2016 год, включающей аудиторское заключение, публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно здесь:
www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras

Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
1.	ООО «Аукцион»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
2.	KIPARISIANA INVESTMENT LTD	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
3.	ООО «Кипарис 2»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
4.	ООО «Московский городской Гольф Клуб»	Российская Федерация	Российская Федерация	71,95
5.	ООО «ГАРАНТ-СВ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
6.	ООО «ГОРИЗОНТ-СЕРВИС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
7.	ООО «ГАММА-С»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
8.	ООО «СБ Девелопмент»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
9.	ООО «БЕЗОПАСНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ЗОНА»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
10.	ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
11.	АО «Сбербанк Лизинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
12.	ООО «СБЕРБАНК ЛИЗИНГ УКРАИНА»	Украина	Украина	100,00
13.	SB Leasing Cyprus Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
14.	SB LEASING IRELAND LIMITED	Ирландия	Российская Федерация	100,00
15.	АО «Норд»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
16.	ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100,00
17.	ЗАО «БПС-лизинг»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	99,23
18.	ДБ АО «Сбербанк»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100,00
19.	ПАО «СБЕРБАНК»	Украина	Украина	100,00
20.	ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	98,43
21.	ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
22.	ООО «Современные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
23.	АО «Регистраторское общество «Статус»	Российская Федерация	Российская Федерация	40,00
24.	ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро»	Российская Федерация	Российская Федерация	50,00
25.	ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
26.	АО «Рублево-Архангельское»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
27.	ООО «Финансовая компания Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
28.	ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
29.	АО «Универсальная электронная карта»	Российская Федерация	Российская Федерация	96,07
30.	АО «Региональный информационный центр Орловской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
31.	АО «Единый центр процессинга и биллинга в городе Нижний Тагил»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
32.	ОАО «Единый информационно-расчетный центр Регион-21»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
33.	АО «Областной Единый Информационно-Расчетный Центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
34.	АО «Региональный информационный центр Кировской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	47,08
35.	ООО «Единая Транспортная Карта»	Российская Федерация	Российская Федерация	96,07
36.	АО «Единый информационно-расчетный центр Калужской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
37.	ООО НКО «Универсальная электронная карта»	Российская Федерация	Российская Федерация	96,07
38.	АО «Универсальная электронная карта Иркутской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00
39.	АО «Единый расчетный центр на территории Республики Марий Эл»	Российская Федерация	Российская Федерация	47,08
40.	АО «Единый центр процессинга и биллинга Курской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	96,07
41.	АО «Региональный информационный центр Кемеровской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	40,03
42.	АО «Единый центр процессинга и биллинга Ханты-Мансийского автономного округа – Югры»	Российская Федерация	Российская Федерация	71,96
43.	АО «Региональный расчетно-кассовый центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	48,04
44.	АО «Региональный информационно-расчетный центр Вологодской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	96,07
45.	ЗАО «Стратеджи Партнерс Групп»	Российская Федерация	Российская Федерация	74,75
46.	ТОО «Стратеджи Партнерс-Казахстан»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	74,75

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
47.	ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
48.	SBERBANK INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
49.	Sberbank Finance Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
50.	АО «Сбербанк-Технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
51.	ООО «Сбербанк-Технологии»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	99,61
52.	АО «Центр программ лояльности»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
53.	ЗАО «3D»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
54.	ООО «Былинные богатыри»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
55.	ООО СИБ Финансовый Брокер	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
56.	Sberbank CIB USA, Inc.	США	США	100,00
57.	SBGB Cyprus Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
58.	Sberbank CIB (UK) Limited	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	100,00
59.	SA&PM (Cyprus) Limited (TDAM)	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
60.	SIB (CYPRUS) Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
61.	Troika Capital Partners Limited (Кипр)	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
62.	TD KUA Holdings Limited (Кипр)	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
63.	Arimero Holding Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
64.	ООО «ФОРМОВОЧНЫЕ АВТОМАТЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
65.	ООО «Формат-Нева»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
66.	ЗАО «Производственная фирма «ЛАГОМ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
67.	ООО «Хозяйственные товары»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
68.	ООО «Лагом-Украина»	Украина	Украина	100,00
69.	ООО «Бинотэк»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
70.	ООО «Лагом-Урал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
71.	ООО «Эс Эм Джи Пластик»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
72.	ООО «Сабон»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
73.	ЗАО «Сатегор»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
74.	Troika Dialog Investments Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00
75.	АО «Сбербанк КИБ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
76.	АО «СИБ Финансовый Консультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
77.	ООО «Богатырская ТРОЙКА»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
78.	ООО «ТД СОФТ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
79.	АО «Сбербанк Управление Активами»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
80.	Sberbank (Switzerland) AG	Швейцарская конфедерация	Швейцарская конфедерация	99,28
81.	ООО «СК «Сбербанк страхование жизни»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
82.	Sberbank Europe AG	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00
83.	SBERBANK BH D.D.	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100,00
84.	SBERBANK A.D. BANJA LUKA	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100,00
85.	SBERBANK D.D.	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100,00
86.	Sberbank Srbija A.D.	Республика Сербия	Республика Сербия	100,00
87.	«SUPER KARTICA» d.o.o. Beograd	Республика Сербия	Республика Сербия	33,00
88.	PJSC «VS Bank»	Украина	Украина	99,92
89.	SBERBANK Banka d.d.	Республика Словения	Республика Словения	99,98
90.	Privatinvest d.o.o.	Республика Словения	Республика Словения	99,98
91.	SBERBANK CZ, A.S.	Чешская республика	Чешская республика	100,00
92.	Sberbank Magyarorszag Zrt (MAGYARORSZAGI VOLKSBANK RT.)	Венгрия	Венгрия	98,93
93.	BEVO-Holding GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00
94.	ALB EDV-Service GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00
95.	Pronam Nekretnine d.o.o. (Sberbank Nekretnine d.o.o.)	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100,00
96.	ООО «КОРУС Консалтинг СНГ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
97.	ООО «Сбербанк Факторинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
98.	АО «Деловая среда»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
99.	ООО «Сетелем Банк» (Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация	Российская Федерация	79,20
100.	SB Securities S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	100,00
101.	DENIZBANK A.Ş.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
102.	Deniz Faktoring Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
103.	Deniz Yatirim Menkul Kiymetler Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,84
104.	Deniz Portfoy Yonetimi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,83
105.	Deniz Gayrimenkul Yatirim Ortakligi A.S. (Deniz Yatirim Ortakligi A.S.)	Турецкая республика	Турецкая республика	91,24
106.	Intertech Bilgi islem ve Pazarlama Ticaret A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
107.	Deniz Kartli Odeme Sistemleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
108.	Acik Deniz Radyo ve Televizyon Iletisim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,84
109.	EKSPRES MENKUL DEGERLER A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
110.	Denizbank Kultur Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
111.	Euro Deniz International Banking Unit Limited	Республика Кипр	Республика Кипр	99,76
112.	DENIZBANK AG	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85
113.	Deniz Finansal Kiralama Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85
114.	Deniz Immobilien Service GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85
115.	Акционерное общество «Денизбанк Москва»	Российская Федерация	Российская Федерация	99,85
116.	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85
117.	Bantas Nakit ve Kıymetli Mal Tasima ve Guvenlik Hizmetleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	33,28
118.	ОАО «Социальные гарантии»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,87
119.	ООО «АктивБизнесКоллекшн»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
120.	ООО «ПС Яндекс. Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75,00
121.	ООО Небанковская организация «Яндекс. Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75,00
122.	ООО «Сбербанк Сервис»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
123.	SB Capital S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	0,00

№	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы, %
124.	АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
125.	ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
126.	ООО «Страховой брокер Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
127.	ТОО «Страховой Брокер Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
128.	ООО «Профессиональный консультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
129.	ООО «Платиус»	Российская Федерация	Российская Федерация	50,01
130.	ООО «РуТаргет»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
131.	ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
132.	ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
133.	ООО «ЭВОТОР»	Российская Федерация	Российская Федерация	40,00
134.	ООО «Цифровые активы»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
135.	ООО «Облачные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
136.	ООО «Энгри»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
137.	ЗАО УК СБВК	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
138.	ООО «Сбербанк-Телеком»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
139.	ООО «Сегменто»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00
140.	SB Structured Issuance B.V.	Нидерланды	Нидерланды	0,00
141.	АО «ИКС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00

Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций, в которых зарегистрированы компании Группы

	Юрисдикция								
	Российская Федерация	Австрийская республика	Республика Беларусь	Босния и Герцеговина	Республика Хорватия	Республика Кипр и другие юрисдикции	Чешская республика	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	Швейцарская конфедерация
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млрд рублей									
Чистые процентные доходы	841,60	18,90	10,60	2,40	2,60	(1,60)	3,50	–	0,60
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(378,30)	(2,30)	(11,80)	(0,50)	(1,30)	(0,30)	(0,40)	–	0,10
Чистые комиссионные доходы	283,50	0,50	4,90	0,70	0,40	(1,80)	0,60	0,10	0,40
Чистые прочие операционные доходы	109,60	(7,70)	3,90	0,20	(2,00)	11,00	0,20	0,60	0,40
Операционные доходы	856,40	9,40	7,60	2,80	(0,30)	7,30	3,90	0,70	1,50
Операционные расходы	(508,50)	(8,10)	(8,70)	(2,40)	(2,20)	(4,40)	(3,90)	(1,30)	(1,80)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	347,90	1,30	(1,10)	0,40	(2,50)	2,90	–	(0,60)	(0,30)
Расходы по налогу на прибыль	(105,80)	(1,20)	0,50	–	0,40	(0,50)	(0,10)	–	–
Прибыль/(убыток) за год	242,10	0,10	(0,60)	0,40	(2,10)	2,40	(0,10)	(0,60)	(0,30)
Расходы капитального характера	86,00	2,80	1,40	–	–	–	–	–	0,10
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, млрд рублей									
Чистые процентные доходы	1194,40	25,10	8,90	2,70	2,90	3,40	4,30	–	0,40
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(278,30)	(0,90)	(3,20)	(0,60)	(0,80)	(0,10)	(0,30)	–	(0,80)
Чистые комиссионные доходы	309,40	0,80	4,20	0,90	0,50	(1,10)	0,60	0,10	0,80
Чистые прочие операционные доходы	(26,80)	(3,20)	2,30	0,20	0,20	0,50	0,80	0,10	2,10
Операционные доходы	1198,70	21,80	12,20	3,20	2,80	2,70	5,40	0,20	2,50
Операционные расходы	(565,70)	(9,80)	(8,20)	(2,50)	(2,00)	(2,20)	(4,10)	(1,10)	(2,90)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	633,00	12,00	4,00	0,70	0,80	0,50	1,30	(0,90)	(0,40)
Расходы по налогу на прибыль	(127,30)	(0,40)	(1,10)	(0,10)	(0,30)	0,70	(0,30)	–	–
Прибыль/(убыток) за год	505,70	11,60	2,90	0,60	0,50	1,20	1,00	(0,90)	(0,40)
Расходы капитального характера	98,60	3,30	1,00	–	–	0,80	–	–	–

Венгрия	Ирландия	Республика Казахстан	Республика Сербия	Словацкая республика	Республика Словения	Турецкая республика	Украина	США	Сумма до эффекта от внутригрупповых операций	Чистый эффект от внутригрупповых операций	Итого
1,80	0,20	17,40	2,50	2,90	2,60	73,00	9,00	–	988,00	–	988,00
(0,40)	(2,10)	(21,80)	(1,70)	(0,80)	(2,30)	(20,80)	(30,50)	–	(475,20)	–	(475,20)
1,10	–	5,20	0,40	0,50	0,40	20,50	1,10	0,50	319,00	–	319,00
0,10	0,20	10,50	0,30	(2,00)	0,40	(13,10)	7,10	0,10	119,80	3,00	122,80
2,60	(1,70)	11,30	1,50	0,60	1,10	59,60	(13,30)	0,60	951,60	3,00	954,60
(5,50)	(0,30)	(10,20)	(2,20)	(3,50)	(1,90)	(54,80)	(4,20)	(0,60)	(624,50)	1,10	(623,40)
(2,90)	(2,00)	1,10	(0,70)	(2,90)	(0,80)	4,80	(17,50)	–	327,10	4,10	331,20
(0,10)	0,20	(0,30)	0,10	0,20	0,10	(1,60)	0,50	–	(107,60)	(0,70)	(108,30)
(3,00)	(1,80)	0,80	(0,60)	(2,70)	(0,70)	3,20	(17,00)	–	219,50	3,40	222,90
–	0,30	2,80	–	–	–	7,20	0,20	–	100,80	–	100,80
1,80	(1,30)	13,30	2,40	1,50	2,60	89,30	11,00	–	1 362,70	0,10	1 362,80
2,10	0,40	(11,70)	(0,90)	(0,90)	(1,10)	(27,40)	(19,50)	–	(344,00)	1,60	(342,40)
1,20	–	4,20	0,50	0,40	0,50	24,40	1,20	0,50	349,10	–	349,10
(0,40)	0,10	2,90	0,30	4,10	0,20	(3,60)	6,50	–	(13,70)	(0,70)	(14,40)
4,70	(0,80)	8,70	2,30	5,10	2,20	82,70	(0,80)	0,50	1 354,10	1,00	1 355,10
(3,80)	(0,50)	(7,10)	(2,00)	(1,50)	(2,00)	(58,80)	(4,10)	(0,60)	(678,90)	1,30	(677,60)
0,90	(1,30)	1,60	0,30	3,60	0,20	23,90	(4,90)	(0,10)	675,20	2,30	677,50
(0,10)	0,10	(0,10)	–	(0,70)	–	(2,30)	(1,10)	–	(133,00)	(2,60)	(135,60)
0,80	(1,20)	1,50	0,30	2,90	0,20	21,60	(6,00)	(0,10)	542,20	(0,30)	541,90
–	–	1,30	–	–	–	8,30	0,50	–	113,80	–	113,80

Подход к раскрытию информации в области корпоративной социальной ответственности

Границы раскрытия информации в области устойчивого развития отличаются от периметра финансовой отчетности. Эта информация консолидируется по наиболее крупным участникам Группы, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, по следующим критериям:

- подконтрольность дочерних организаций Сбербанку (более 50 % акций в собственности);
- численность сотрудников организации (более 60 сотрудников);
- осуществление финансовой деятельности, представляющей основную деятельность Группы, либо осуществление вспомогательных функций в целях реализации основной деятельности Сбербанка.

Информация о том, какие предприятия включаются в охват конкретных показателей, указывается в соответствующем описании, названиях таблиц и диаграмм.

В границы понятия «Группа» при использовании его в разделах «Сотрудники» и «Развитие общества и государства» входят ПАО Сбербанк, АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» и все участники, перечисленные в таблице ниже.

Дочерние банки

DenizBank A.Ş.

Sberbank Europe AG

ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)

ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)

ООО «Сетелем Банк»

Дочерние компании

АО «Сбербанк-Технологии» (Сбертех)

АО «Сбербанк Лизинг»

АО «Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка»

ООО Небанковская организация «Яндекс.Деньги»

ООО «СК «Сбербанк страхование жизни»

ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»

АО «Деловая среда»

ООО «Сбербанк Сервис»

ООО «Современные технологии»

ООО «АктивБизнесКоллекшн»

Таблица GRI

Индикатор	Описание индикатора	Раздел/источник	Страница
Стратегия и анализ			
G4-1	Заявление самого старшего руководителя о значении устойчивого развития для организации и стратегии	Обращение президента	22-25
Профиль организации			
G4-3	Название организации	Об отчете	1
G4-4	Главные бренды, виды продукции, услуг	Обзор результатов	46-82
G4-5	Расположение штаб-квартиры	www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors	307
G4-6	Страны присутствия	Основные дочерние банки	18-21
G4-7	Характер собственности и организационно-правовая форма	Об отчете	1
G4-8	Рынки присутствия	Обзор рынка	26-31
G4-9	Масштаб организации	Портрет Группы	4-5
G4-10	Численность сотрудников	Сотрудники	149
G4-11	Охват сотрудников коллективными договорами	Численность сотрудников	149
G4-12	Цепочка поставок	Развитие инфраструктуры аукционов и взаимодействие с поставщиками	166
G4-13	Изменения масштабов, структуры или собственности организации или ее цепочки поставок	Портрет Группы	4
G4-14	Принцип предосторожности	Управление рисками	198
G4-15	Экономические, экологические и социальные хартии, принципы или другие инициативы	Экологические инициативы	169
G4-16	Членство в ассоциациях и национальных и международных организациях	www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach	
Выявленные существенные аспекты и границы			
G4-17	Юридические лица, отчетность которых была включена в консолидированную финансовую отчетность	www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs	
G4-18	Определение существенных аспектов и границ	Устойчивая бизнес-модель	10
G4-19	Список всех существенных аспектов	Стратегический отчет	33
G4-20	Описание границ каждого существенного аспекта внутри организации	Стратегия и ее реализация	33
G4-21	Описание границ каждого существенного аспекта за пределами организации	Обзор рынка	26
G4-22	Переформулировки показателей, приведенных в предыдущих отчетах, и причины переформулировок	Об отчете	1
G4-23	Существенные изменения охвата и границ аспектов по сравнению с предыдущими отчетными периодами	Об отчете	1
Взаимодействие с заинтересованными сторонами			
G4-24	Перечень заинтересованных сторон	Обзор результатов	10, 46
G4-25	Принципы выявления и отбора заинтересованных сторон для взаимодействия	www.sberbank.com/ru/responsibility/stakeholders	
G4-26	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	www.sberbank.com/ru/responsibility/stakeholders	

Индикатор	Описание индикатора	Раздел/источник	Страница
G4-27	Ключевые темы и опасения, которые были подняты заинтересованными сторонами	Взаимодействие с акционерами	144
		Ведение диалога с сотрудниками	156
		Повышение финансовой грамотности	164
		Поддержка деловых мероприятий	168
Общие сведения об Отчете			
G4-28	Отчетный период	Об отчете	1
G4-29	Дата публикации предыдущего Отчета в области устойчивого развития	Об отчете	1
G4-30	Цикл отчетности	Об отчете	1
G4-31	Контактная информация для вопросов относительно Отчета или его содержания	www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors	
G4-32	Вариант подготовки Отчета и таблица, указывающая расположение стандартных элементов в Отчете	Интегрированный с элементами GRI G4	291
G4-33	Политика и применяемые практические подходы в отношении внешнего подтверждения Отчета	Не применяется	
Корпоративное управление			
G4-34	Структура корпоративного управления организацией, включая комитеты высшего органа корпоративного управления, отвечающие за принятие решений по экономическим, экологическим и социальным воздействиям организации	Акционеры	88
Этика и добросовестность			
G4-56	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации, такие как кодексы поведения и этические кодексы	Сотрудники	146
Непрямые экономические воздействия			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Практика корпоративного управления	88
G4-ЕС7	Развитие и воздействие инвестиций в инфраструктуру и безвозмездные услуги	Развитие общества и государства	158
G4-ЕС8	Существенные не прямые экономические воздействия, включая область влияния	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления	167
Практики закупок			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Система закупок	166
G4-ЕС9	Доля расходов на местных поставщиков в существенных регионах осуществления деятельности	Система закупок	166
Занятость			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Развитие корпоративной культуры	146
G4-LA1	Общее количество и процент вновь нанятых сотрудников, а также текучесть кадров в разбивке по возрастной группе, полу и региону	Структура персонала	149
G4-LA2	Льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются сотрудникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	Система мотивации	154

Индикатор	Описание индикатора	Раздел/источник	Страница
Взаимоотношения сотрудников и руководства			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Ведение диалога с сотрудниками	156
G4-LA4	Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации, а также определен ли он в коллективном соглашении	Определен в условиях коллективного договора каждого общества, входящего в Группу	
Здоровье и безопасность на рабочем месте			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Охрана труда и здоровья	157
G4-LA6	Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой, в разбивке по регионам и полу	Охрана труда и здоровья	157
Подготовка и образование			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Обучение и развитие	152
G4-LA9	Среднегодовое количество часов обучения одного сотрудника с разбивкой по полу и категориям сотрудников	Обучение и развитие	152
G4-LA11	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры, в разбивке по полу и категориям сотрудников	Обучение и развитие	152
Разнообразие и равные возможности			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Экосистема инструментов корпоративной культуры	146
G4-LA12	Состав руководящих органов и основных категорий персонала организации с разбивкой по полу, возрастным группам, принадлежности к группам меньшинств и другим признакам разнообразия	Структура персонала	149
Противодействие коррупции			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Комплаенс-контроль (противодействие коррупции)	140
G4-SO3	Общее количество и процент подразделений, в отношении которых проводились оценки рисков, связанных с коррупцией, и выявленные существенные риски	Комплаенс-риск	224
G4-SO5	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	Не выявлены	
Соответствие требованиям			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Правовой риск	223
G4-SO8	Денежное выражение существенных штрафов и общее число нефинансовых санкций, наложенных за несоблюдение законодательства и нормативных требований	Правовой риск	223
Местные сообщества			
G4-СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Развитие общества и государства	158
FS13	Пункты доступа к услугам организации в малонаселенных и экономически слабых регионах по типам	Клиенты	48
FS14	Пункты доступа к услугам организации для людей с ограниченными возможностями	Обеспечение доступности финансовых услуг	48
Маркировка продукции и услуг			
СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Не применимо	
G4-PR5	Результаты исследований по оценке степени удовлетворенности потребителей	Индексы удовлетворенности клиентов	46

Индикатор	Описание индикатора	Раздел/источник	Страница
Неприкосновенность частной жизни потребителя			
СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Информационные технологии	172
G4-PR8	Обеспечение безопасности клиентов и предотвращение мошенничества	Информационная безопасность	172
Энергия			
СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Управление воздействием на окружающую среду	169
G4-EN5	Энергоемкость	Эффективное потребление ресурсов	170
Сбросы и отходы			
СПМ	Сведения о подходах в области менеджмента	Ответственное обращение с отходами	169
G4-EN23	Общая масса отходов с разбивкой по видам и методам обращения	Ответственное обращение с отходами	169
Продуктовый портфель			
FS7	Социально ориентированные продукты	Работа с группами клиентов, нуждающихся в социальной поддержке	54

Отчет о заключенных ПАО «Сбербанк» сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2016 год

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 03.07.2016 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность). Все указанные сделки одобрены Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк. Основания признания лиц заинтересованными в совершении сделок приведены на момент совершения сделок.

1	Контрагент: Банк России	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
Заинтересованные лица: члены Наблюдательного совета Банка С. М. Игнатьев, Г. И. Лунтовский, С. А. Швецов, Н. Ю. Иванова, Д. В. Тулин			
Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: все указанные лица являются членами Наблюдательного совета ПАО Сбербанк и одновременно членами Совета директоров Банка России.			
Заключение Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».	Не содержит финансовых обязательств сторон.	1	1
Привлечение в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», заключенного между Банком России и ПАО Сбербанк, кредитов Банка России.	Единовременный объем привлеченных кредитов Банка России не должен превышать сумму 100 000 млн рублей.	1	2
Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым кредитам на осуществление инвестиционных проектов.	Сумма: не более 110 000 млн рублей. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.	1	3
Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСПАР», от 13.12.2013 № 14814004.	Сумма: не более 110 000 млн рублей. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.	1	4
Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным в рамках федеральной целевой программы «Развитие оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации на 2011–2020 годы», от 23.04.2015 № 14810004.	Сумма: не более 110 000 млн рублей. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.	1	5

2	Контрагент: ПАО «Сбербанк» (Украина) Заинтересованные лица: члены Правления Г. О. Греф, А. В. Морозов, А. В. Базаров Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Председатель Правления ПАО Сбербанк Г. О. Греф является одновременно Председателем Наблюдательного совета ПАО «Сбербанк» (Украина), а также члены Правления ПАО Сбербанк А. В. Базаров и А. В. Морозов являются одновременно членами Наблюдательного совета ПАО «Сбербанк» (Украина).	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Приобретение ПАО Сбербанк простых именных акций дополнительного выпуска ПАО «Сбербанк» (Украина)	Сумма: 2 293 млн гривен.	1 6
3	Контрагент: ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) Заинтересованные лица: член Правления С. Н. Горьков Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк С. Н. Горьков является одновременно членом Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Предоставление ПАО Сбербанк субординированного кредита ОАО «БПС-Сбербанк».	Сумма: не более 15 млн евро Срок: 7 лет.	1 7
4	Контрагент: ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) Заинтересованные лица: член Правления С. А. Сагайдак Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк С. А. Сагайдак одновременно является членом Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Оказание услуг по обработке транзакций, включая сбор, передачу и сопровождение финансово-информационных сообщений в программно-аппаратном комплексе Международный процессинговый центр о совершении операций с использованием карты или реквизитов карты.	Размер вознаграждения рассчитывается исходя из количества обработанных транзакций, умноженного на стоимость одной транзакции в размере 0,0057 евро, и не может превышать 2 % балансовой стоимости активов ПАО Сбербанк в течение всего периода исполнения обязательств по договору. Оплата услуг осуществляется в евро.Срок сделки – бессрочно.	1 8
5	Контрагент: Sberbank Europe AG (Австрия) Заинтересованные лица: член Правления А. В. Морозов Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк А. В. Морозов является одновременно членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG (Австрия).	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Оказание услуг в сфере оценки кредитных рисков: проведение независимой экспертизы по кредитным заявкам Sberbank Europe AG (Австрия) в соответствии с процедурами, установленными в рамках Группы Сбербанк в отношении экспертизы сделок с корпоративными заемщиками, связанных с кредитным риском, и составление заключений, носящих рекомендательный характер для Sberbank Europe AG (Австрия).	Размер вознаграждения рассчитывается исходя из суммы фактически понесенных прямых и косвенных расходов ПАО Сбербанк в связи с оказанием услуг, увеличенной на 1,5% (валюта – евро).	1 9

6	Контрагент: Sberbank Europe AG (Австрия), Signa International Sports Holding GmbH	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: члены Правления А. В. Морозов, С.А. Сагайдак		
	Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк А. В. Морозов и С.А. Сагайдак являются одновременно членами Наблюдательного совета Sberbank Europe AG (Австрия).		
	ПАО Сбербанк принимает фондируемое участие в кредите, предоставляемом Sberbank Europe AG в соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии от 05.12.2016 г.	Общая сумма: 120 млн евро Срок: до 60 мес.	1 10
	Sberbank Europe AG обязуется предоставить Signa International Sports Holding GmbH невозобновляемую кредитную линию на финансирование общих корпоративных целей. (Соглашение о предоставлении кредитной линии от 05.12.2016 г.)	Общая сумма: 155 млн евро Срок: до 60 мес.	1 11
7	Контрагент: АО «Концерн «Калашников», ГК «Ростех»	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета Банка А. Г. Силуанов		
	Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Г. Силуанов одновременно является членом Наблюдательного совета ГК «Ростех».		
	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7782 от 27.06.2016 АО «Концерн «Калашников» на осуществление основной производственной деятельности и капитальных вложений и возврата кредита с уплатой процентов и иных платежей, предусмотренных Кредитным договором.	Сумма: максимальный лимит кредитной линии составляет 11,9 млн рублей. Срок финансирования: по 26.06.2023	1 12
	Заключение Договора поручительства № 7782-ПОР-2 между ПАО Сбербанк и ГК «Ростех», где ГК «Ростех» обязуется отвечать перед ПАО Сбербанк субсидиарно за исполнение АО «Концерн «Калашников» всех обязательств по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 7782 от 27.06.2016, заключенному между ПАО Сбербанк и АО «Концерн «Калашников», включая погашение основного долга, процентов за пользование кредитом, платы за досрочное погашение кредита, неустойки, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков ПАО Сбербанк, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением АО «Концерн «Калашников» своих обязательств по Кредитному договору.	Предел общей ответственности ГК «Ростех» перед ПАО Сбербанк за исполнение АО «Концерн «Калашников» обязательств по Кредитному договору ограничивается 51% от следующих обязательств: обязательство по погашению 30 % долга и обязательство по уплате процентов, комиссий, плат и неустоек в полном объеме. Срок: по 26.06.2026.	1 13
8	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг»	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и Н. В. Цехомский		
	Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и Н. В. Цехомский являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».		
	Открытие невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг».	Сумма: не более 51,4 млн долларов США. Срок: до 149 мес.	1 14
	Открытие невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг».	Сумма: не более 88 млн долларов США. Срок: до 90 мес.	1 15

9	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг»	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и С. А. Сагайдак		
	Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и С. А. Сагайдак являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».		
	Открытие ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии АО «Сбербанк Лизинг» (Договор № 2137/1 от 25.02.2011) с учетом Дополнительного соглашения № 1 от 14.03.2013 и Дополнительного соглашения № 2 от 24.02.2016 для финансирования затрат на приобретение и последующую передачу техники в лизинг ООО «Фирма «Трансгарант».	Сумма: 3 374 млн рублей. Срок: до 7 лет.	1 16
	Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2847) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика».	Сумма: 6 000 млн рублей. Срок: до 25.03.2020.	4 17 18 19 20
	Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2848) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика».	Сумма: 1 100 млн рублей. Срок: до 25.03.2021.	4 21 22 23 24
	Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2849) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика».	Сумма: 700 млн рублей. Срок: до 25.03.2020.	4 25 26 27 28
	Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2850) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика».	Сумма: 500 млн рублей. Срок: до 25.03.2021.	4 29 30 31 32
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2821) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер».	Сумма: 2 060 млн рублей. Срок: до 22.05.2020.	3 33 34 35
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2822) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер».	Сумма: 400 млн рублей. Срок: до 22.05.2021.	3 36 37 38
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2823) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер».	Сумма: 700 млн рублей. Срок: до 22.05.2022.	3 39 40 41

10	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заключение Дополнительного соглашения об изменении срока кредитования, порядка погашения долга и размера процентной ставки к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 151062 от 24.04.2015 для финансирования/рефинансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» по предоставлению займа SB Leasing Ireland Limited. Сумма: 51,079 млн долларов США. Срок: не более 25 мес.	1	42
	Установление периода доступности кредитных средств по 27.12.2016 без изменения иных условий Договора, согласно Дополнительному соглашению № 2 от 16.05.2016 к договорам об открытии невозобновляемых кредитных линий № 7675, 7676 и 7677 от 28.11.2014. Не содержит финансовых обязательств сторон.	1	43
11	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», АО «Адмиралтейские верфи» Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и Н. В. Цехомский Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и Н. В. Цехомский являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заключение договора об открытии невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой сделке с АО «Адмиралтейские верфи». Сумма: 1,936 млн евро. Срок: до 28.03.2020.	1	44
12	Контрагент: АО «УЭК» и ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр» Заинтересованные лица: член Правления А. Ю. Торбахов Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк А. Ю. Торбахов является одновременно Председателем Совета директоров АО «УЭК».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Продажа ПАО Сбербанк обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр» АО «УЭК». Сумма: не более 23,6 млн рублей.	1	45
13	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ПАО «Корпорация «Иркут» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заключение Договора № 7769 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 01.03.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут». Сумма: 145 381 долларов США. Срок: по 28.08.2023.	1	46
	Заключение Договора № 7770 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 01.03.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут». Сумма: 156 587 долларов США. Срок: по 28.08.2023.	1	47
	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7774 от 09.02.2016 между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой сделке с ПАО «Корпорация «Иркут». Сумма: 215 394,55 долларов США. Срок: по 28.05.2021.	1	48

	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7775 от 09.02.2016 между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой сделке с ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 436 438,65 долларов США. Срок: по 28.08.2021.	1	49
	Заклучение Договора № 7763 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 04.04.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 94 251 долларов США. Срок: по 28.03.2023.	1	50
	Заклучение Договора № 7764 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 04.04.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 155 446 долларов США. Срок: по 28.03.2023.	1	51
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования по Контракту № 2100-5941 для передачи в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 142 млн долларов США. Срок: по 25.12.2023.	1	52
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» двух невозобновляемых кредитных линий – № 7627 и 7628 – от 17.04.2014 с изменениями, внесенными Дополнительными соглашениями № 1 от 24.06.2015, № 2 от 21.04.2016 для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для передачи в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 10,7 млн долларов США. Срок: по 09.02.2024.	2	53 54
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 7790 от 28.04.2016 для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для передачи в лизинг ПАО «Корпорация «Иркут».	Сумма: 0,2 млн долларов США. Срок: по 28.10.2021.	1	55
14	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», АО «Полюс» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».		Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий – № 0005000-60042-0, 0005000-60043-0 и 0005000-60044-0 – от 30.08.2016 для финансирования затрат на приобретение нового оборудования, автотранспорта и спецтехники для последующей передачи в лизинг АО «Полюс».	Общая сумма: 1 531,8 млн рублей. Срок: по 29.03.2023.	3	56 57 58
15	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ГБУ «Автомобильные дороги» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».		Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2886, 2887 и 2895 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги».	Общая сумма по сделкам: 622,7 млн рублей. Срок: по 28.07.2019.	3	59 60 61
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2888, 2889 и 2893 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги».	Общая сумма по сделкам: 270,5 млн рублей. Срок: по 28.08.2019.	3	62 63 64

	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2890, 2891 и 2894 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги».	Общая сумма по сделкам: 264,1 млн рублей. Срок: по 28.09.2019.	3	65 66 67
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» двух невозобновляемых кредитных линий (№ 2886 и 2887 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги».	Общая сумма по сделкам: 253,6 млн рублей. Срок: по 28.08.2019.	2	68 69
	Предоставление банковских гарантий АО «Сбербанк Лизинг» для исполнения обязательств по Контракту на оказание услуг по приобретению техники посредством финансовой аренды (лизинга) для нужд ГБУ «Автомобильные дороги», заключенному по результатам аукциона в электронной форме.	Банковские гарантии на общую сумму: 201,6 млн рублей. Срок: не более 45 мес.	1	70
16	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «Авиадвигатель» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».			Кол-во сделок в разделе Кол-во сделок нарастающим итогом
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 3-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма: 143 040 евро. Срок финансирования: по 28.09.2019.	1	71
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 4-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма: 2,9 млн рублей. Срок финансирования: по 28.09.2019.	1	72
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 5-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма: 8,8 тыс. швейцарских франков. Срок финансирования: по 28.10.2018.	1	73
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 6-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма: 147 087 евро. Срок финансирования: по 28.10.2018.	1	74
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 8-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма: 197 834 евро. Срок финансирования: по 28.12.2019.	1	75
17	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «Павловск Неруд» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».			Кол-во сделок в разделе Кол-во сделок нарастающим итогом
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Павловск Неруд».	Сумма: 240 млн рублей. Срок: до 13.12.2021.	1	76

18	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ПАО «Трансфин-М», ЗАО «Т-Генерация»</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг».</p>	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	<p>Заключение Дополнительного соглашения № 3 от 25.04.2016 к Договору № 1746 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 1746 от 28.04.2011 для финансирования и возмещения ранее понесенных затрат, связанных с приобретением техники для передачи в лизинг ПАО «Трансфин-М» с правом передачи в субаренду ЗАО «Т-Генерация».</p> <p>Сумма: 3 250,3 млн рублей. Срок: до 25.07.2016.</p>	1	77
	<p>Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, в том числе возмещения ранее понесенных затрат, связанных с приобретением техники для последующей передачи в лизинг ПАО «Трансфин-М» с правом передачи в субаренду ЗАО «Т-Генерация». АО «Сбербанк Лизинг» обязуется возвратить ПАО Сбербанк полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора № 1746 от 28.04.2011 с учетом Дополнительного соглашения № 4 от 25.07.2016.</p> <p>Сумма: 3 250,3 млн рублей. Срок: до 25.10.2016.</p>	1	78
19	<p>Контрагент: АО ПК НПК</p> <p>Заинтересованные лица: члены Наблюдательного совета С. М. Игнатьев, С. А. Швецов</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк С. М. Игнатьев является одновременно членом Наблюдательного совета АО ПК НПК, а также член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк С. А. Швецов является одновременно Председателем Наблюдательного совета АО ПК НПК.</p>	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	<p>Открытие банковских счетов и осуществление расчетно-кассового обслуживания АО ПК НПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, перечнем тарифов и услуг, оказываемых ПАО Сбербанк, размещенным на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети интернет, а также условиями Договора.</p> <p>Стоимость оказания услуг определяется в соответствии с установленными тарифами ПАО Сбербанк.</p>	1	79
20	<p>Контрагент: НКО ЗАО НРД</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления Б. И. Златкис</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк Б. И. Златкис является одновременно Председателем Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД</p>	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	<p>Определение перечня сертификатов биржевых облигаций ПАО Сбербанк, идентификационный номер которым присвоен ЗАО «ФБ ММВБ» 10.01.2013, передаваемых на хранение, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению.</p> <p>Сумма: до 3,35 млн рублей.</p>	1	80
	<p>Определение перечня сертификатов биржевых облигаций серии БО-42 ПАО Сбербанк, идентификационный номер которым присвоен ЗАО «ФБ ММВБ» 10.01.2013, передаваемых на хранение в НКО ЗАО НРД, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению.</p> <p>Сумма: до 1,5 млн рублей. Срок хранения сертификатов Облигаций равен сроку обращения Облигаций.</p>	1	81
	<p>Определение перечня сертификатов Облигаций, передаваемых на хранение, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению.</p> <p>Сумма: до 2 млн рублей.</p>	1	82

21	Контрагент: НКО ЗАО НРД	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: член Правления Б. И. Златкис, члены Наблюдательного совета А. Л. Кудрин, М. Гилман Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Л. Кудрин и член Правления ПАО Сбербанк Б. И. Златкис являются одновременно членами Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа, являющегося стороной сделки, а также член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк М. Гилман одновременно является членом Совета директоров ПАО «Росбанк», являющегося стороной сделки.		
	Присоединение к Акционерному соглашению от 30.06.2011, заключенному в отношении НКО ЗАО НРД, нового акционера – Акционерного общества Коммерческий Банк «Ситибанк» (ОГРН: 1027700431296).	Не содержит финансовых обязательств сторон.	1 83
22	Контрагент: ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс», ПАО «Газпром»	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета В. А. Мау Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк В. А. Мау является одновременно членом Совета директоров ПАО «Газпром».		
	Предоставление ПАО Сбербанк кредита ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» в рамках Кредитного договора для погашения задолженности по Кредитным договорам, заключенным 05.07.2012 ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» с Royal Bank of Scotland PLC.	Сумма: 760 млн долларов США. Срок: до 02.07.2018.	1 84
	Предоставление ПАО Сбербанк кредита ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» в рамках Кредитного договора для погашения задолженности по Кредитному договору, заключенному 04.09.2012 ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» с Credit Agricole Corporate and Investment Bank.	Сумма: 240 млн евро. Срок: до 04.08.2020.	1 85
	Предоставление поручительств по обязательствам ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» перед ПАО Сбербанк.	Сумма по Кредитному договору 1: 760 млн долларов США. Сумма по Кредитному договору 2: 240 млн долларов США.	1 86
23	Контрагент: ПАО Московская Биржа	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета А. Л. Кудрин Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Л. Кудрин является одновременно Председателем Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа.		
	Определение порядка и общих условий заключения сделок по привлечению денежных средств ПАО Московская Биржа во вклады (депозиты).	Сумма сделки определяется по согласованию ПАО Сбербанк и ПАО Московская Биржа. Срок: от 1 до 1 827 дней.	1 87
24	Контрагент: ПАО «Северсталь»	Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
	Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета В. А. Мау Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк В. А. Мау является одновременно членом Совета директоров ПАО «Северсталь».		
	Установление порядка и общих условий заключения сделок по привлечению денежных средств ПАО «Северсталь» во вклады (депозиты).	Количество сделок не ограничено. Без ограничения срока. Сумма сделок определяется по согласованию ПАО Сбербанк и ПАО «Северсталь».	1 88

Привлечение денежных средств ПАО «Северсталь» во вклады (депозиты) ПАО Сбербанк в порядке и на условиях, установленных Соглашением.		Количество сделок не ограничено.	1	89
		Срок: от 1 до 3 660 дней.		
		Единовременный объем денежных средств ПАО «Северсталь», привлеченных во вклады (депозиты) в рамках Соглашения, с учетом процентов, подлежащих начислению, не должен превышать суммы, эквивалентной двум процентам балансовой стоимости активов ПАО Сбербанк по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату до заключения Сделки вклада (депозита).		
Определение условий и порядка совершения ПАО Сбербанк и ПАО «Северсталь» срочных сделок на финансовых рынках к Генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках № 548-R от 20.11.2014.		Не содержит финансовых обязательств сторон.	1	90
25	<p>Контрагент: Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»)</p> <p>Заинтересованные лица: все члены Наблюдательного совета, все члены Правления, Президент, Председатель Правления</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Президент, Председатель Правления, все члены Правления, все члены Наблюдательного совета ПАО Сбербанк являются выгодоприобретателями по сделке.</p>		Кол-во сделок в разделе	Кол-во сделок нарастающим итогом
АО «Согаз» (Страховщик) обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования № 15DO0020 страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и/или любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение.		Сумма: не более 50 400 000 рублей	1	91

Глоссарий

Вовлеченность сотрудника — эмоциональное и интеллектуальное состояние сотрудника, при котором он стремится к выполнению своей работы наилучшим образом и желает внести свой вклад в развитие и успех компании.

Геомаркетинг — технология проведения маркетинговых исследований, основанная на методах географического анализа различных пространственно-распределенных объектов и явлений, которая используется для определения целевой аудитории в нужной территориальной единице, а также определения наилучшего местоположения нового объекта, разработки концепции для существующего или планируемого объекта и др.

Дивиденд — это часть прибыли хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами субъекта.

Стейкхолдеры (Stakeholders) — частные и корпоративные клиенты или группы лиц, которые влияют на банк и его деятельность и (или) испытывают на себе влияние со стороны банка (клиенты, сотрудники, акционеры, органы государственной власти, общественные организации и тому подобное).

Комплаенс-контроль — внутренний контроль за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитной организации. Является частью системы внутреннего контроля кредитной организации (англ. Compliance-Control).

Корпоративная социальная ответственность — совокупность принципов и обязательств, которыми банк руководствуется при осуществлении своей деятельности в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

Краудсорсинг — решение важных для банка задач с привлечением интеллектуальных ресурсов широкого круга добровольцев, как правило, с использованием информационных технологий (от англ. crowd — толпа, sourcing — использование ресурсов).

Кредитная фабрика — процесс кредитования розничных клиентов и субъектов малого предпринимательства, основанный на централизованной и автоматизированной обработке кредитных заявок с последующим принятием решения о возможности кредитования.

Миноритарный акционер (миноритарий) — акционер компании (физическое или юридическое лицо), размер пакета акций которого не позволяет ему напрямую участвовать в управлении компанией (например, путем формирования совета директоров). Такой пакет акций называется «неконтролирующим».

Окружающая среда — природное окружение, в котором функционирует организация, включая воздух, воду, землю, природные ресурсы, флору, фауну, людей и их взаимосвязь.

Опасные отходы — токсичные, взрывоопасные, пожароопасные отходы, отходы с высокой реакционной способностью, отходы, содержащие возбудителей инфекционных болезней, а также отходы, которые могут представлять непосредственную или потенциальную опасность для окружающей природной среды и здоровья человека самостоятельно или при вступлении в контакт с другими веществами.

Руководители — сотрудники, занимающие руководящие должности согласно пирамиде должностей Сбербанка, а также сотрудники, должности которых предусматривают возможность иметь подчиненных и руководить командой при проектной деятельности (в дочерних банках и компаниях Группы).

Системы фрод-мониторинга — системы, которые позволяют в соответствии с заданными правилами автоматически выявлять и блокировать подозрительные операции (от англ. Fraud — мошенничество: несанкционированный доступ к услугам связи, а также получение услуг в режиме неправомерного доступа).

Точки обслуживания клиентов — дополнительные и операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и передвижные пункты кассовых операций, где клиенты могут получить часть или полный набор услуг банка.

Удаленные каналы обслуживания — СМС-сервис «Мобильный банк», интернет-банк «Сбербанк Онлайн».

Сокращения

АДР – американская депозитарная расписка

АК – акционерная компания

АНО – автономная некоммерческая организация

АО – акционерное общество

АС – автоматизированная система

Банк России – Центральный банк Российской Федерации

ВВП – валовой внутренний продукт

ГК – государственная корпорация

грн. – гривны

ДБ – дочерний банк

ДМС – добровольное медицинское страхование

ДПО – дополнительное профессиональное образование

ЕФС – Единая фронтальная система

ЖКХ – жилищно-коммунальное хозяйство

ЗАО – закрытое акционерное общество

ИСУ – интеллектуальная система управления

ИТ – информационные технологии

КСО – корпоративная социальная ответственность

МВД России – Министерство внутренних дел Российской Федерации

МВФ – Международный валютный фонд

ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

НБУ – Национальный банк Украины

НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности

НКО – небанковская кредитная организация

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НРД – Национальный расчетный депозитарий

НРКУ – национальный рейтинг корпоративного управления

ОАО – открытое акционерное общество

ОВП – открытая валютная позиция

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ПАО – публичное акционерное общество

ППРБ 18+ – Платформа поддержки и развития бизнеса

ПС – платежная система

ПЦП – подразделение центрального подчинения

РОСИНКАС – Российское объединение инкассации

РПБУ – Российские положения по бухгалтерскому отчету

СК – страховая компания

СМИ – средства массовой информации

ТК РФ – Трудовой кодекс Российской Федерации

ЦОД – центр обработки данных

ЭКА – экспортно-кредитные агентства

ЭСКАР – Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций

AG – акционерное общество (нем. Aktiengesellschaft)

ALM – управление активами и пассивами (англ. Asset-Liability Management)

A.Ş. – акционерное общество (тур. Anonim Sirketi)

BA – степень бакалавра гуманитарных наук (англ. Bachelor of Arts)

BS – степень бакалавра естественных наук (англ. Bachelor of Science)

CIB – Корпоративно-инвестиционный блок, который с 8 октября 2012 года работает под брендом Sberbank CIB

CRM – система управления взаимоотношениями с клиентами (англ. Customer Relationship Management)

CSI – индекс удовлетворенности потребителей

CTF – финансирование поставок сырьевых товаров (англ. Commodity Trade Finance)

D&O – Страхование ответственности директоров и должностных лиц (англ. Directors and Officers)

DCM – первичное размещение долговых бумаг

ECM – направление первичных размещений акций

FCCM – система мониторинга операций клиентов на платформе Oracle (англ. Financial Crime and Compliance Management)

GRI – стандарты социальной отчетности (англ. Global Reporting Initiative)

ISO 26000 – международный стандарт «Руководство по социальной ответственности»

LDR – отношение кредитов к депозитам

M.Sc – степень магистра естественных наук (англ. Master of Science)

MA – степень магистра гуманитарных наук (англ. Master of Arts)

MBA – степень магистра делового администрирования (англ. Master of Business Administration)

MTN – Программа выпуска среднесрочных евроног

NPS – индекс готовности клиента рекомендовать Сбербанк своим друзьям и знакомым. Принят в мировой практике как ключевой показатель лояльности клиентов (англ. Net Promoter Score)

POS – точки продаж (англ. Point Of Sale)

Ph.D – степень доктора философии (англ. Doctor of Philosophy)

Plc. – публичная компания с ограниченной ответственностью (англ. Private Limited Company)

TRIM – индекс удовлетворенности и лояльности клиентов (англ. Measuring, Management, Monitoring)

VaR – Value at Risk

**Отчет
о заключенных ПАО Сбербанк
в 2016 году сделках,
в совершении которых имеется
заинтересованность**

*Достоверность данных подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк
Отчет утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк*

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 03.07.2016 № 343-ФЗ) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Все указанные в Ответе сделки одобрены Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк.

Основания для признания лиц заинтересованными в совершении сделок приведены на момент их совершения.

1	<p>Контрагент: Банк России</p> <p>Заинтересованные лица: члены Наблюдательного совета Банка С. М. Игнатьев, Г. И. Лунтовский, С. А. Швецов, Н. Ю. Иванова, Д. В. Тулин.</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: все указанные лица являются членами Наблюдательного совета ПАО Сбербанк и одновременно членами Совета директоров Банка России</p>	
	Заклучение Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Не содержит финансовых обязательств сторон
	Привлечение в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», заключенного между Банком России и ПАО Сбербанк, кредитов Банка России	Единовременный объем привлеченных кредитов Банка России не должен превышать сумму 100 000 млн руб.
	Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым кредитам на осуществление инвестиционных проектов	Сумма — не более 110 000 млн руб. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России
	Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСПАР», от 13.12.2013 № 14814004	Сумма — не более 110 000 млн руб. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России
	Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным в рамках федеральной целевой программы «Развитие оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации на 2011–2020 годы», от 23.04.2015 № 14810004	Сумма — не более 110 000 млн руб. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России
2	<p>Контрагент: ПАО «Сбербанк» (Украина)</p> <p>Заинтересованные лица: члены Правления Г. О. Греф, А. В. Морозов, А. В. Базаров</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Председатель Правления ПАО Сбербанк Г. О. Греф является одновременно Председателем Наблюдательного совета ПАО «Сбербанк» (Украина), а также члены Правления ПАО Сбербанк А. В. Базаров и А. В. Морозов являются одновременно членами Наблюдательного совета ПАО «Сбербанк» (Украина)</p>	
	Приобретение ПАО Сбербанк простых именных акций дополнительного выпуска ПАО «Сбербанк» (Украина)	Сумма — 4293 млн гривен
3	<p>Контрагент: ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления С. Н. Горьков</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</p>	

	член Правления ПАО Сбербанк С. Н. Горьков является одновременно членом Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк»	
	Предоставление ПАО Сбербанк субординированного кредита ОАО «БПС-Сбербанк»	Сумма — не более 15 млн евро Срок — 7 лет
4	Контрагент: ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) Заинтересованные лица: член Правления С. А. Сагайдак Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк С. А. Сагайдак одновременно является членом Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк»	
	Оказание услуг по обработке транзакций, включая сбор, передачу и сопровождение финансово-информационных сообщений в программно-аппаратном комплексе. Международный процессинговый центр о совершении операций с использованием карты или реквизитов карты	Размер вознаграждения рассчитывается исходя из количества обработанных транзакций, умноженного на стоимость одной транзакции в размере 0,0057 евро, и не может превышать 2 % балансовой стоимости активов ПАО Сбербанк в течение всего периода исполнения обязательств по договору. Оплата услуг осуществляется в евро. Срок сделки — бессрочно
5	Контрагент: Sberbank Europe AG (Австрия) Заинтересованные лица: член Правления А. В. Морозов Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк А. В. Морозов является одновременно членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG (Австрия)	
	Оказание услуг в сфере оценки кредитных рисков: проведение независимой экспертизы по кредитным заявкам Sberbank Europe AG (Австрия) в соответствии с процедурами, установленными в рамках Группы Сбербанк в отношении экспертизы сделок с корпоративными заемщиками, связанных с кредитным риском, и составление заключений, носящих рекомендательный характер для Sberbank Europe AG (Австрия)	Размер вознаграждения рассчитывается исходя из суммы фактически понесенных прямых и косвенных расходов ПАО Сбербанк в связи с оказанием услуг, увеличенной на 1,5 % (валюта — евро)
6	Контрагент: Sberbank Europe AG (Австрия), Signa International Sports Holding GmbH Заинтересованные лица: члены Правления А. В. Морозов, С. А. Сагайдак Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк А. В. Морозов и С. А. Сагайдак являются одновременно членами Наблюдательного совета Sberbank Europe AG (Австрия)	
	ПАО Сбербанк принимает фондируемое участие в кредите, предоставляемом Sberbank Europe AG в соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии от 05.12.2016	Общая сумма — 120 млн евро Срок — до 60 мес.
	Sberbank Europe AG обязуется предоставить Signa International Sports Holding GmbH невозобновляемую кредитную линию на финансирование общих корпоративных целей. (Соглашение о предоставлении кредитной линии от 05.12.2016.)	Общая сумма — 155 млн евро Срок — до 60 мес.
7	Контрагент: АО «Концерн «Калашников», ГК «Ростех» Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета Банка А. Г. Силуанов Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Г. Силуанов одновременно является членом Наблюдательного совета ГК «Ростех»	
	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7782 от 27.06.2016 АО «Концерн "Калашников"» на осуществление основной производственной деятельности и капитальных вложений и возврата кредита с уплатой процентов и иных платежей, предусмотренных Кредитным договором	Сумма — максимальный лимит кредитной линии составляет 11,9 млн руб. Срок финансирования — по 26.06.2023

	<p>Заключение Договора поручительства № 7782-ПОР-2 между ПАО Сбербанк и ГК «Ростех», где ГК «Ростех» обязуется отвечать перед ПАО Сбербанк субсидиарно за исполнение АО «Концерн "Калашников"» всех обязательств по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 7782 от 27.06.2016, заключенному между ПАО Сбербанк и АО «Концерн "Калашников"», включая погашение основного долга, процентов за пользование кредитом, платы за досрочное погашение кредита, неустойки, возмещение судебных расходов по взысканию долга и других убытков ПАО Сбербанк, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением АО «Концерн "Калашников"» своих обязательств по Кредитному договору</p>	<p>Предел общей ответственности ГК «Ростех» перед ПАО Сбербанк за исполнение АО «Концерн "Калашников"» обязательств по Кредитному договору ограничивается 51 % от следующих обязательств: обязательство по погашению 30 % долга и обязательство по уплате процентов, комиссий, плат и неустоек в полном объеме. Срок — по 26.06.2026</p>
8	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг» Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и Н. В. Цехомский Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и Н. В. Цехомский являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	<p>Открытие невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг»</p>	<p>Сумма — не более 51,4 млн долларов США Срок — до 149 мес.</p>
	<p>Открытие невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг»</p>	<p>Сумма — не более 88 млн долларов США Срок — до 90 мес.</p>
9	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг» Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и С. А. Сагайдак Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и С. А. Сагайдак являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	<p>Открытие ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии АО «Сбербанк Лизинг» (Договор № 2137/1 от 25.02.2011) с учетом Дополнительного соглашения № 1 от 14.03.2013 и Дополнительного соглашения № 2 от 24.02.2016 для финансирования затрат на приобретение и последующую передачу техники в лизинг ООО «Фирма «Трансгарант»</p>	<p>Сумма — 3374 млн руб. Срок — до 7 лет</p>
	<p>Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2847) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика»</p>	<p>Сумма — 6 000 млн руб. Срок — до 25.03.2020</p>
	<p>Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2848) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика»</p>	<p>Сумма — 1 100 млн руб. Срок — до 25.03.2021</p>
	<p>Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2849) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи</p>	<p>Сумма — 700 млн руб. Срок — до 25.03.2020</p>

	лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика»	
	Открытие четырех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2850) от 22.04.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговая фабрика»	Сумма — 500 млн руб. Срок — до 25.03.2021
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2821) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер»	Сумма — 2 060 млн руб. Срок — до 22.05.2020
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2822) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер»	Сумма — 400 млн руб. Срок — до 22.05.2021
	Открытие трех невозобновляемых кредитных линий (Договор № 2823) от 23.03.2016 для рефинансирования АО «Сбербанк Лизинг» затрат, понесенных по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга, заключаемым в рамках технологии «Лизинговый конвейер»	Сумма — 700 млн руб. Срок — до 22.05.2022
10	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг»</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	Заключение Дополнительного соглашения об изменении срока кредитования, порядка погашения долга и размера процентной ставки к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 151062 от 24.04.2015 для финансирования/рефинансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» по предоставлению займа SB Leasing Ireland Limited	Сумма — 51,079 млн долларов США Срок — не более 25 мес.
	Установление периода доступности кредитных средств по 27.12.2016 без изменения иных условий Договора, согласно Дополнительному соглашению № 2 от 16.05.2016 к договорам об открытии невозобновляемых кредитных линий № 7675, 7676 и 7677 от 28.11.2014	Не содержит финансовых обязательств сторон
11	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», АО «Адмиралтейские верфи»</p> <p>Заинтересованные лица: члены Правления В. В. Кулик и Н. В. Цехомский</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: члены Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик и Н. В. Цехомский являются одновременно членами Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	Заключение договора об открытии невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой	Сумма — 1,936 млн евро Срок — до 28.03.2020

	сделке с АО «Адмиралтейские верфи»	
12	<p>Контрагент: АО «УЭК» и ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр»</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления А. Ю. Торбахов</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк А. Ю. Торбахов является одновременно председателем Совета директоров АО «УЭК»</p>	
	Продажа ПАО Сбербанк обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр» АО «УЭК»	Сумма — не более 23,6 млн руб.
13	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ПАО «Корпорация "Иркут"»</p> <p>Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	Заключение Договора № 7769 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 01.03.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 145 381 долларов США Срок — по 28.08.2023
	Заключение Договора № 7770 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 01.03.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 156 587 долларов США Срок — по 28.08.2023
	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7774 от 09.02.2016 между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой сделке с ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 215 394,55 доллара США Срок — по 28.05.2021
	Открытие невозобновляемой кредитной линии № 7775 от 09.02.2016 между ПАО Сбербанк и АО «Сбербанк Лизинг» с целью финансирования затрат по лизинговой сделке с ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 436 438,65 доллара США Срок — по 28.08.2021
	Заключение Договора № 7763 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 04.04.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 94 251 долларов США Срок: по 28.03.2023.
	Заключение Договора № 7764 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии от 04.04.2016 с целью финансирования затрат, связанных с приобретением и последующей передачей техники в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 155 446 долларов США Срок — по 28.03.2023
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования по Контракту № 2100-5941 для передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 142 млн долларов США Срок — по 25.12.2023
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» двух невозобновляемых кредитных линий — № 7627 и 7628 — от 17.04.2014 с изменениями, внесенными Дополнительными соглашениями № 1 от 24.06.2015, № 2 от 21.04.2016 для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 10,7 млн долларов США Срок — по 09.02.2024
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 7790 от 28.04.2016 для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут"»	Сумма — 0,2 млн долларов США Срок — по 28.10.2021

14	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», АО «Полюс» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»	
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 0005000-60042-0, 0005000-60043-0 и 0005000-60044-0) от 30.08.2016 для финансирования затрат на приобретение нового оборудования, автотранспорта и спецтехники для последующей передачи в лизинг АО «Полюс»	Общая сумма — 1 531,8 млн руб. Срок — по 29.03.2023
15	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ГБУ «Автомобильные дороги» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»	
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2886, 2887 и 2895 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги»	Общая сумма по сделкам — 622,7 млн руб. Срок — по 28.07.2019
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2888, 2889 и 2893 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги»	Общая сумма по сделкам — 270,5 млн рублей Срок — по 28.08.2019
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» трех невозобновляемых кредитных линий (№ 2890, 2891 и 2894 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги»	Общая сумма по сделкам — 264,1 млн руб. Срок — по 28.09.2019
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» двух невозобновляемых кредитных линий (№ 2886 и 2887 от 26.05.2016) для финансирования затрат, связанных с приобретением спецтехники для дальнейшей передачи в лизинг ГБУ «Автомобильные дороги»	Общая сумма по сделкам — 253,6 млн руб. Срок — по 28.08.2019
	Предоставление банковских гарантий АО «Сбербанк Лизинг» для исполнения обязательств по Контракту на оказание услуг по приобретению техники посредством финансовой аренды (лизинга) для нужд ГБУ «Автомобильные дороги», заключенному по результатам аукциона в электронной форме	Банковские гарантии на общую сумму — 201,6 млн руб. Срок — не более 45 мес.
16	Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «Авиадвигатель» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»	
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 3-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель».	Сумма — 143 040 евро Срок финансирования — по 28.09.2019
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 4-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель»	Сумма — 2,9 млн руб. Срок финансирования — по 28.09.2019
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 5-НКЛ от 29.04.2016 для	Сумма — 8,8 тыс. швейцарских франков

	финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель»	Срок финансирования — по 28.10.2018
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 6-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель»	Сумма — 147 087 евро Срок финансирования — по 28.10.2018
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 8-НКЛ от 29.04.2016 для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Авиадвигатель»	Сумма — 197 834 евро Срок финансирования — по 28.12.2019
17	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ОАО «Павловск Неруд» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат на приобретение техники для последующей передачи в лизинг ОАО «Павловск Неруд»	Сумма — 240 млн руб. Срок — до 13.12.2021
18	<p>Контрагент: АО «Сбербанк Лизинг», ПАО «Трансфин-М», ЗАО «Т-Генерация» Заинтересованные лица: член Правления В. В. Кулик Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк В. В. Кулик является одновременно членом Совета директоров АО «Сбербанк Лизинг»</p>	
	Заключение Дополнительного соглашения № 3 от 25.04.2016 к Договору № 1746 об открытии АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии № 1746 от 28.04.2011 для финансирования и возмещения ранее понесенных затрат, связанных с приобретением техники для передачи в лизинг ПАО «Трансфин-М» с правом передачи в субаренду ЗАО «Т-Генерация»	Сумма — 3 250,3 млн руб. Срок — до 25.07.2016
	Открытие АО «Сбербанк Лизинг» невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, в том числе возмещения ранее понесенных затрат, связанных с приобретением техники для последующей передачи в лизинг ПАО «Трансфин-М» с правом передачи в субаренду ЗАО «Т-Генерация». АО «Сбербанк Лизинг» обязуется возратить ПАО Сбербанк полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора № 1746 от 28.04.2011 с учетом Дополнительного соглашения № 4 от 25.07.2016	Сумма — 3 250,3 млн руб. Срок — до 25.10.2016
19	<p>Контрагент: АО ПК НПК Заинтересованные лица: члены Наблюдательного совета С. М. Игнатьев, С. А. Швецов Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк С. М. Игнатьев является одновременно членом Наблюдательного совета АО ПК НПК, а также член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк С. А. Швецов является одновременно Председателем Наблюдательного совета АО ПК НПК</p>	
	Открытие банковских счетов и осуществление расчетно-кассового обслуживания АО ПК НПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, перечнем тарифов и услуг, оказываемых ПАО Сбербанк, размещенным на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет, а также условиями Договора	Стоимость оказания услуг определяется в соответствии с установленными тарифами ПАО Сбербанк
20	<p>Контрагент: НКО ЗАО НРД Заинтересованные лица: член Правления Б. И. Златкис Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</p>	

	член Правления ПАО Сбербанк Б. И. Златкис является одновременно Председателем Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД	
	Определение перечня сертификатов биржевых облигаций ПАО Сбербанк, идентификационный номер которым присвоен ЗАО «ФБ ММВБ» 10.01.2013, передаваемых на хранение, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению	Сумма — до 3,35 млн руб.
	Определение перечня сертификатов биржевых облигаций серии БО-42 ПАО Сбербанк, идентификационный номер которым присвоен ЗАО «ФБ ММВБ» 10.01.2013, передаваемых на хранение в НКО ЗАО НРД, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению	Сумма — до 1,5 млн руб. Срок хранения сертификатов облигаций равен сроку обращения облигаций
	Определение перечня сертификатов облигаций, передаваемых на хранение, а также оплата стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению	Сумма — до 2 млн руб.
21	Контрагент: НКО ЗАО НРД Заинтересованные лица: член Правления Б. И. Златкис, члены Наблюдательного совета А. Л. Кудрин, М. Гилман Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Л. Кудрин и член Правления ПАО Сбербанк Б. И. Златкис являются одновременно членами Наблюдательного совета ПАО Московская биржа, являющегося стороной сделки, а также член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк М. Гилман одновременно является членом Совета директоров ПАО «Росбанк», являющегося стороной сделки.	
	Присоединение к Акционерному соглашению от 30.06.2011, заключенному в отношении НКО ЗАО НРД, нового акционера — Акционерного общества Коммерческий Банк «Ситибанк» (ОГРН: 1027700431296)	Не содержит финансовых обязательств сторон
22	Контрагент: ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс», ПАО «Газпром» Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета В. А. Мау Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк В. А. Мау является одновременно членом Совета директоров ПАО «Газпром»	
	Предоставление ПАО Сбербанк кредита ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» в рамках Кредитного договора для погашения задолженности по Кредитным договорам, заключенным 05.07.2012 ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» с Royal Bank of Scotland PLC	Сумма — 760 млн долларов США Срок — до 02.07.2018
	Предоставление ПАО Сбербанк кредита ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» в рамках Кредитного договора для погашения задолженности по Кредитному договору, заключенному 04.09.2012 ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» с Credit Agricole Corporate and Investment Bank	Сумма — 240 млн евро Срок — до 04.08.2020
	Предоставление поручительств по обязательствам ООО «Новоуренгойский газохимический комплекс» перед ПАО Сбербанк	Сумма по Кредитному договору 1 — 760 млн долларов США Сумма по Кредитному договору 2 — 240 млн долларов США
23	Контрагент: ПАО Московская Биржа Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета А. Л. Кудрин Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Л. Кудрин является одновременно Председателем Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа	
	Определение порядка и общих условий заключения	Сумма сделки определяется по

	сделок по привлечению денежных средств ПАО Московская Биржа во вклады (депозиты)	согласованию ПАО Сбербанк и ПАО Московская Биржа. Срок — от 1 до 1827 дней
24	<p>Контрагент: ПАО «Северсталь»</p> <p>Заинтересованные лица: член Наблюдательного совета В. А. Мау</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк В. А. Мау является одновременно членом Совета директоров ПАО «Северсталь»</p>	
	Установление порядка и общих условий заключения сделок по привлечению денежных средств ПАО «Северсталь» во вклады (депозиты)	Количество сделок не ограничено. Без ограничения срока. Сумма сделок определяется по согласованию ПАО Сбербанк и ПАО «Северсталь»
	Привлечение денежных средств ПАО «Северсталь» во вклады (депозиты) ПАО Сбербанк в порядке и на условиях, установленных Соглашением	Количество сделок не ограничено. Срок — от 1 до 3660 дней. Единоновременный объем денежных средств ПАО «Северсталь», привлеченных во вклады (депозиты) в рамках Соглашения, с учетом процентов, подлежащих начислению, не должен превышать суммы, эквивалентной двум процентам балансовой стоимости активов ПАО Сбербанк по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату до заключения Сделки вклада (депозита)
	Определение условий и порядка совершения ПАО Сбербанк и ПАО «Северсталь» срочных сделок на финансовых рынках к Генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках № 548-R от 20.11.2014	Не содержит финансовых обязательств сторон
25	<p>Контрагент: Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»)</p> <p>Заинтересованные лица: все члены Наблюдательного совета, все члены Правления, Президент, Председатель Правления</p> <p>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки: Президент, Председатель Правления, все члены Правления, все члены Наблюдательного совета ПАО Сбербанк являются выгодоприобретателями по сделке</p>	
	АО «Согаз» (Страховщик) обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования № 15DO0020 страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и/или любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение	Сумма — не более 50 400 000 руб.

**Президент,
Председатель Правления
ПАО Сбербанк**

Г.О. Греф

В соответствии со статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка должен утвердить Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

Отчет подлежит включению в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в собрании.

Согласно новым требованиям законодательства, вступившим в силу с 1 января 2017 года (изменения в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» внесены Федеральным законом от 03.07.2016 № 343-ФЗ), данный Отчет впервые выпускается Банком в формате самостоятельного документа, который подписывается Президентом, Председателем Правления Банка, а достоверность содержащихся в нем данных подтверждается Ревизионной комиссией Банка.

В составе сведений, включенных в Отчет, содержится:

- наименование контрагента ПАО Сбербанк по сделкам;
- перечень лиц, заинтересованных в совершении сделок, и основание признания этих лиц заинтересованными в совершении сделок;
- предмет сделок, а также существенные условия по ним.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел вопрос «Об утверждении Отчета о заключенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» и принял следующее решение:

- утвердить Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, и включить его в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2016 года.

Вопрос 2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Проект решения собрания: утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2016 год.

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (согласно положениям Устава Банка, решение этого вопроса является компетенцией Общего собрания акционеров).

Предлагаемая для утверждения собранием акционеров годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя:

- публикуемые формы отчетности;
- информацию о банковской Группе ПАО Сбербанк;
- краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка;
- сопроводительную информацию к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств;
- информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- информацию об операциях со связанными сторонами;
- информацию о системе оплаты труда;
- информацию по сегментам деятельности Банка.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год проведен независимым аудитором — Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (назначен аудитором Банка на 2016 год и 1-й квартал 2017 года на годовом Общем собрании акционеров 27.05.2016). Аудиторское заключение является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту рассмотрел аудиторское заключение независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, подготовил свою оценку данного аудиторского заключения и принял следующие решения:

1) рекомендовать Наблюдательному совету ПАО Сбербанк вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год (составленную в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);

2) предложить Наблюдательному совету ПАО Сбербанк включить оценку аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк.

***Примечание.** Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту состоит из пяти членов, обладающих опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав Комитета входят три независимых директора - В. А. Мау (председатель Комитета), А. Профумо, Н. Уэллс.*

Оценка аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, отмечает, что:

- аудит был проведен в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности;
- 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 20.05.2010 № 46н, и статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- аудиторское заключение содержит немодифицированное мнение о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций;
- по итогам проведенной аудиторами проверки в части вопросов, перечисленных в статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:
 - ✓ аудиторское заключение содержит сведения о том, что значения установленных Банком России обязательных нормативов ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России;
 - ✓ аудиторское заключение не содержит сведений о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год» и принял следующие решения:

1). Предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2016 год и включить ее в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2016 года:

- 1.1. Аудиторское заключение.
 - 1.2. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2017 года.
 - 1.3. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год.
 - 1.4. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года.
 - 1.5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года.
 - 1.6. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года.
 - 1.7. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.
- 2). Предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2016 год.

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

***Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»***

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год



Аудиторское заключение

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) с местом нахождения: 117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Дата регистрации Банком России: 20 июня 1991 года.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций номер 1481 от 11 августа 2015 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11603050547.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. 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.

Ответственность Банка 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 для кредитных организаций 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая 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 включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Е.Н. Кривенцев
Директор (квалификационный аттестат №01-000198),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

17 марта 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на 1 января 2017 года****Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"****ПАО Сбербанк****Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"17" марта 2017 г.

(подпись)  Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)  М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

Место печати


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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел I. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
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:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 17 " марта 2017 г.

(подпись)  Г.О. Ереф (Ф.И.О.)

(подпись)  М.Ю. Бухьянова (Ф.И.О.)

Место печати: 

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	236 765 070	x	236 765 070	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	x	236 765 070	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 317 501 302	x	1 813 185 333	x
2.1	прошлых лет		1 905 443 182	x	1 729 432 025	x
2.2	отчетного года		412 058 120	x	83 753 308	x
3	Резервный фонд		3 527 429	x	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 557 793 801	x	2 053 477 832	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		31 644 296	21 096 197	9 165 440	13 748 159
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	8.2	83 468 389	55 645 593	60 865 665	91 298 498
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		173 957 960	x	226 885 015	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		289 070 645	x	296 916 120	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 268 723 156	x	1 756 561 712	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал		0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства		0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	x	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		173 957 960	x	226 885 015	x
41.1.1	нематериальные активы		18 150 255	x	13 748 159	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		155 807 705	x	213 136 856	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	0	x

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		173 957 960	x	226 885 015	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 268 723 156	x	1 756 561 712	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		890 933 469	x	929 951 133	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 305 040	x	45 855 880	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери		не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		930 238 509	x	975 807 013	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		72 507 234	48 338 155	71 208 421	106 812 630
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 073 044	x	3 109 026	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 073 044	x	3 109 026	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 044	x	1 026	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		2 072 000	x	3 108 000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		74 580 278	x	74 317 447	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		855 658 231	x	901 489 566	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 124 381 387	x	2 658 051 278	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		260 936 940	x	151 256 677	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	22 835 336 918	x	22 303 121 102	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	22 902 029 338	x	22 389 803 957	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.9	x	7.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.9	x	7.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13.6	x	11.9	x

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		9.9	x	7.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала		9.9	x	7.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		13.6	x	11.9	x
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	x	0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	x	0	x
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	x	0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	x	0	x

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.4	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 726 725 838	2 723 905 058	0	2 454 195 265	2 452 346 463	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 567 052 611	1 567 052 611	0	586 685 386	586 685 386	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1 159 673 227	1 156 852 447	0	396 414 916	395 241 642	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549	1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516	772 970 048	771 771 844	154 354 369
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		557 143 907	553 660 163	110 732 033	790 800 054	790 800 054	158 160 011
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6 942 954	6 925 841	3 462 921	839 573 387	839 087 663	419 543 832
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	88 540 179	88 080 053	44 040 027
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		372 993	372 993	186 497	402 939	402 939	201 470
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6 569 961	6 552 848	3 276 424	141 356 966	141 356 966	70 678 483
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540	12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987	6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		152 822 706	102 327 549	153 491 324	4 165 687	4 165 687	6 248 531
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		32 729 613	32 729 613	1 935 280	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		32 729 613	32 729 613	1 935 280	83 346 084	83 346 084	4 406 104
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 167 530 068	5 695 131 710	7 719 984 000	4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 554 223 443	2 340 961 755	2 596 018 222	2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		302 168 045	265 502 272	328 502 696	257 089 265	231 286 151	288 439 656

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771	1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		150 238 664	150 238 664	375 596 661	81 222 569	81 222 569	203 056 423
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1 111 172	1 111 172	13 889 650	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		160 045	113 921	166 615	738 560	672 515	954 121
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		132 827	104 820	146 748	704 852	651 186	911 661
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		16 925	5 720	9 724	23 616	16 559	28 150
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		10 293	3 381	10 143	10 092	4 770	14 310
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291	1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 365 411	13 332 308	6 666 154	3 933 808	3 491 500	1 892 903
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		102 476 138	102 473 722	20 494 744	112 460 152	112 450 338	22 495 249
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 178 618 517	2 154 527 514	0	2 111 024 518	2 088 844 981	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		106 107 117	x	107 614 638	314 647 647	x	345 568 333

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск			тыс.руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	181 748 253	163 442 523
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 211 655 017	1 089 616 819
6.1.1	чистые процентные доходы		879 686 664	822 441 662
6.1.2	чистые непроцентные доходы		331 968 353	267 175 157
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск			тыс.руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	204 965 813	240 207 865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		15 936 051	11 226 462
7.1.1	Общий		8 720 225	8 197 903
7.1.2	Специальный		6 992 470	3 028 559
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		223 356	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе <1>:		0	7 990 167
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		461 214	0
7.4.1	основной товарный риск		299 631	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		126 716	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		34 867	0

<1> Валютный риск на начало года приведен в соответствии методике расчета валютного риска действующей на отчетную дату

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	1 184 422 840	66 374 872	1 118 047 968
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 059 921 865	32 051 370	1 027 870 495
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		82 355 307	29 983 233	52 372 074
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		40 599 442	2 831 561	37 767 881
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 546 226	1 508 708	37 518

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.1, 8.2	2 268 723 156	2 047 914 542	1 894 268 890	1 859 578 668
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 057 993 140	22 961 371 483	22 999 224 591	23 534 171 983
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.8	8.9	8.2	7.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481B; RU0009029540	20301481B; RU0009029557	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 980 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0,003 российских рублей	0,003 российских рублей	150 000 000,000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	25.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не менее 0.15 номинальной стоимости	0.07
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS0848530977
3	Применимое право: код страны	643	643	442
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	150 000 000.00	200 000 000.00	39 275 040.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000,000 российских рублей	200 000 000,000 российских рублей	2 000 000,000 долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	25.03.2015	25.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS0935311240	XS1032750165	40701481B
3	Применимое право: код страны	442	442	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	60 656 900.00	60 656 900.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000,000 долларов США	1 000 000,000 долларов США	1,000 российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	14.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	14.02.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	Первоначальная дата возможной реализации права досрочного выкупа - 14.12.2020; Дополнительная возможность с согласия ЦБ РФ досрочного погашения инструмента, связанная с изменением требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа ежедневно, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - ежедневно, начиная с 14.02.2020
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" от 27 октября 2008 года (с последующими изменениями и дополнениями)	Если коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо Сбербанк получил уведомление от Агентства по страхованию вкладов, что Агентство по страхованию вкладов приняло решение применить в отношении Сбербанка план мер по предупреждению банкротства, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	Значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Номер пояснения: 5.3

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	656 192 901
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	273 003 279
1.2	изменения качества ссуд	360 570 385
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	210 198
1.4	иных причин	22 409 039
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	624 141 531
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	56 371 643
2.2	погашения ссуд	389 396 742
2.3	изменения качества ссуд	146 539 450
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	15 870 783
2.5	иных причин	15 962 913

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

" 17 " марта 2017 г.



Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1). банковской группы (Н20.1)	8.4	4.5		9.9		7.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2). банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		9.9		7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		13.6		11.9
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0		217.0		116.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0		301.6		154.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0		55.4		65.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	17.9	Максимальное	20.0
8.1				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		129.8		197.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.5		0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		15.3		10.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	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)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 721 078 483
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 389 231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-10 186 807
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 435 636 941
7	Прочие поправки		107 924 708
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 057 993 140

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 025 593 569
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289 070 645
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 736 522 924
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	77 299 134
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		43 174 414
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		15 073 988
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		5 015 869
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		130 531 667
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		765 488 415
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		13 822 218
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3 635 411
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		755 301 608

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 220 184 189
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-215 452 752
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 435 636 941

Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 268 723 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 057 993 140

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	9.8
----	--	-----	-----

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"17" марта 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		834 076 446	708 008 964
1.1.1	проценты полученные		2 054 306 337	1 945 341 684
1.1.2	проценты уплаченные		-894 262 374	-1 078 816 912
1.1.3	комиссии полученные		361 002 420	295 088 532
1.1.4	комиссии уплаченные		-42 900 985	-31 722 011
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		31 271 949	-67 559 167
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		29 511 469	100 407 536
1.1.8	прочие операционные доходы		36 628 971	44 957 384
1.1.9	операционные расходы		-520 576 862	-475 112 800
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-220 904 479	-24 575 282
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-340 628 223	-690 197 152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36 350 709	24 158 980
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 281 561	-17 795 415
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-535 976 985	-60 940 218
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		240 155 330	-113 101 109
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-187 828 927	-2 754 071 170
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-203 736 138	-174 025 664
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		364 271 683	2 326 045 647
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		-29 557 352	130 385 630
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		40 113 314	-50 853 833
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		493 448 223	17 811 812
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 175 883 791	-645 178 294
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 166 836 409	350 385 260
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-111 962 292	-97 809 212
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		50 599 116	48 497 962
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-110 935 497	-50 803 061
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 275 370	6 516 296
2.7	Дивиденды полученные		13 756 712	2 764 701
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-162 313 973	-385 626 348
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
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	8.6	-44 571 753	-10 330 830
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-44 571 753	-10 330 830
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-68 010 714	112 018 639
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		218 551 783	-266 126 727
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 556 595 024	1 556 595 024

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

17 марта 2017 г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО Сбербанк
за 2016 год**

Содержание

1. Общая информация	5
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2016 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	9
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	10
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	14
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности.....	15
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	17
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год	17
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
5.3. Чистая ссудная задолженность	19
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	21
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости	23
5.8. Прочие активы	24
5.9. Средства кредитных организаций	24
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	24
5.11. Выпущенные долговые обязательства	26
5.12. Прочие обязательства	26
5.13. Уставный капитал	27
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	28
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	28
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	28
6.3. Комиссионные доходы и расходы	28
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29
6.5. Операционные расходы	29
6.6. Расходы по налогам	29
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	30
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	31
8.1. Состав собственных средств (капитала)	31
8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса	32
8.3. Информация об инструментах капитала	33
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	34
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала	34
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды	36
8.7. Показатель финансового рычага	36
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления	37
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	37
9.2. Кредитный риск.....	38
9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам.....	47
9.4. Риск ликвидности	47
9.5. Страновой риск.....	51
9.6. Рыночные риски	52

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют	57
9.8. Правовой риск	58
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	59
9.10. Комплаенс-риск.....	60
9.11. Регуляторный риск	60
9.12. Налоговый риск	61
9.13. Операционный риск.....	62
9.14. Риск потери деловой репутации	63
9.15. Стратегический риск	63
9.16. Риск моделей.....	65
9.17. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	65
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	67
11. Информация о системе оплаты труда	70
11.1. Управление системой оплаты труда	70
11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда	70
11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски	72
12. Информация по сегментам деятельности Банка	74

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁶;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк, Банк

³ Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

⁴ Указание Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской группы за 2016 год увеличилось на 17 участников и на 1 января 2017 года составило 247 обществ.

	1 янв'17	1 янв'16
Число участников банковской Группы, в т.ч.	247	230
прямое влияние	41	43
косвенное влияние	204	184
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	3

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него из следующих участников, существенно оказывающих влияние на финансовые показатели Группы:

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	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)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Общество с ограниченной ответственностью «СИБ Финансовый брокер»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 40 компаний, включая головные компании).

Остальные 193 общества оказывают несущественное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь (с представительством ОАО «БПС-Сбербанк» в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Украине и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии);
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и других стран.

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.

В Индии Банк представлен филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.S.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2016 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2016 год раскрыта 2 марта 2017 года в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. Основные показатели деятельности за 2016 год

Сбербанк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями⁷:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Активы	21 721 078	22 706 916
Капитал ⁸	3 124 381	2 658 051

	2016	2015
Прибыль до налогообложения	647 895	306 900
Прибыль после налогообложения	498 289	218 387

Активы Банка в 2016 году сократились на 985,8 млрд руб., в основном за счет снижения чистой ссудной задолженности и прочих активов.

Капитал на 1 января 2017 года увеличился на 466,3 млрд руб. по сравнению с 1 января 2016 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение 5 лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

⁷ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁸ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату (далее — Положение №395-П)

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	1 янв'17		1 янв'16	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2016 году

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2%⁹ в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%⁹. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов¹⁰.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1%⁹ по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%⁹.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2%⁹ против сокращения на 10,0%⁹ за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9%⁹ за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0%⁹ в 2015 году). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 1,4%¹⁰ за 2016 год, в то время как за 2015 год розничное кредитование снизилось на 6,3%¹⁰, с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений снизилась до докризисных уровней – доля доходов, направляемых на сбережения, в 2016 году составила 11,3%⁹. Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,3%⁹ доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2016 года по сравнению с третьим кварталом 2016 года повысился на 1,0% и составил (18,0%)⁹.

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9%⁹ в декабре 2015 года до 5,4%⁹ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5-53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США¹⁰ против 69,0 миллиардов долларов США¹⁰ за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США¹⁰ в

⁹ По данным Росстата

¹⁰ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

сравнении с 57,5 миллиардов долларов США¹⁰ за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США¹⁰ до 518,7 миллиардов долларов США¹⁰ за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил 2016 год с прибылью в 930,0 миллиардов рублей¹⁰ против прибыли в размере 192,0 миллиарда рублей¹⁰ за 2015 год. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей¹⁰.

Активы банковской системы за 2016 год выросли на 1,9%¹⁰ после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4%¹⁰ за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,6%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку). В то же время кредитование физических лиц выросло за 2016 год на 1,4%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам 2016 года выросли на 9,2%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку), а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 2,8%¹⁰ (с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора достигла пика летом 2016 года (7,5%¹⁰ в августе), после чего вернулась к показателям, близким к уровню на начало 2016 года. Доля просроченной задолженности в течение 2016 года выросла с 6,2%¹⁰ до 6,3%¹⁰ по корпоративному, и снизилась с 8,1%¹⁰ до 7,9%¹⁰ – по розничному кредитному портфелю. Банки в 2016 году значительно сократили расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля. За 2016 год дополнительные отчисления на создание резервов под обесценение составили только 188,0 миллиардов рублей¹⁰ (1 352,0 миллиарда рублей¹⁰ в 2015 году), увеличив суммарные созданные резервы на 3,5%¹⁰ с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за 2016 год с 6,5%¹⁰ до 3,4%¹⁰ (снижение на 2,6 триллионов рублей¹⁰ в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. Рублевая капитализация Банка за 2016 год выросла на 71,0%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

27 мая 2016 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2015 год по обыкновенным акциям Банка в размере 1,97 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 1,97 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2015 года составила 44 497 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2016 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.com.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹¹, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Отражение активов и обязательств

- в соответствии с Положением №385-П активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 янв'17	1 янв'16
Руб. / Доллар США	60.6569	72.8827
Руб. / Евро	63.8111	79.6972

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, в Банке с 1 января 2016 года к группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов

¹¹ Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П)

указанной категории на конец года существенно (более чем на 10 %) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- с 1 января 2016 года Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- с 1 января 2016 года объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежеквартально;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

Финансовые вложения и обязательства

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ;
- после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг;
- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий на основании соответствующего решения Коллегиального органа банка:
 1. в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено Банком), например, таким как:
 - ✓ ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:
 - неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
 - признание эмитента банкротом;
 - предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента);
 - снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже;
 - ✓ изменения в законодательстве или требованиях Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

- ✓ увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России;
 - 2. в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - 3. 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 любого 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 2 лет, следующих за годом осуществления такого перевода;
 - стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете 601), долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете 601;
 - при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
 - 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;
 - активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
 - справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Условные обязательства

- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П¹².

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П¹³. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению №283-П.

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

¹² 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» (далее – Положение №254-П)

¹³ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 №283-П (далее – Положение №283-П)

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

Руководство Банка применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли первоначально классифицировать долговые обязательства в категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в частности, на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения и котируется ли актив на активном рынке.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п.5.7.

4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, существенно отличалась от учетной политики 2015 года. Основные изменения обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета. Данные изменения подробно описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

В течение 2016 года изменения в Учетную политику не вносились.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса¹⁴:

млн руб.	1 янв'16		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 355	(9 881)	467 474
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	9 881	9 881

Изменение связано с выделением долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в отдельную статью.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных отчета о финансовых результатах:

млн руб.	2015		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован ные данные
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 999 028	(8 232)	1 990 796
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 823 329	(8 232)	1 815 097
Процентные расходы, всего, в том числе:	(1 132 370)	7	(1 132 363)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(830 996)	6	(830 990)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 676)	(4 465)	(17 141)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 397	3 397
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 541)	1 810	(1 731)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 277	9 127	100 404
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	187	187
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508	(743)	2 765
Прочие операционные доходы	16 073	29 937	46 010
Операционные расходы	(619 806)	(31 025)	(650 831)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	218 387	1 532	219 919
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(1 531)	(1 531)

Основные корректировки коснулись следующих статей:

- из процентных доходов в прочие операционные доходы перенесены доходы прошлых лет;
- из чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в доходы от участия в капитале других юридических лиц перенесены чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ;
- из операционных расходов в отдельную статью выделяются чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

В связи с вступлением новых правил учета вознаграждений работников нераспределенная прибыль прошлых лет была уменьшена на 23 811 млн руб. Ниже приводится сверка нераспределенной прибыли:

млн руб.	
Нераспределенная прибыль на 1 января 2016 года	1 790 493
Прибыль за 2015 год	218 387
Объявленные дивиденды	(44 497)
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе:	(23 811)
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	(12 336)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности (надбавок к пенсиям)	(8 227)
Обязательства по уплате страховых взносов	(3 523)
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	275
Отложенные налоговые обязательства	3 117
Прочее	2 299
Нераспределенная прибыль на 1 января 2017 года	1 945 988

4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой

отчетности - в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД), на период после утверждения годовой отчетности – 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В течение 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом 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 – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2016 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению №385-П.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У¹⁴ 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 105 258 263,7 млн. руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 104 741 275,9 млн. руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 3 020,4 млн. руб. (увеличение на 5 104,0 млн. руб., уменьшение на 8 124,4 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 530,6 млн. руб. (увеличение на 1 188,7 млн. руб., уменьшение на 658,1 млн. руб.);
- корректировка резерва в части оценочных обязательств некредитного характера в сторону увеличения на 240,1 млн. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 7 377,3 млн. руб. (увеличение доходов на 4 181,2 млн. руб., увеличение расходов на 11 558,5 млн. руб.);
- корректировка обязательств по выплате надбавок к пенсиям в сторону увеличения на 1 476,7 млн. руб.;
- увеличение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 10,5 млн. руб.;
- уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 029,6 млн. руб.;
- дооценка (увеличение) стоимости объектов основных средств, подлежащая отнесению на доходы, в сумме 831,3 млн. руб.;
- уценка (уменьшение) стоимости объектов основных средств, подлежащая отнесению на расходы, в сумме 36 750,4 млн. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 25 363,9 млн. руб.;
- изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 1 004,2 млн. руб. (увеличение на 3 829,7 млн. руб., уменьшение на 2 825,5 млн. руб.);
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке в сумме 25 832,2 млн. руб.;
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке в сумме 35 877,5 млн. руб.;
- корректировка (уменьшение) балансовой стоимости основных средств на сумму накопленной амортизации при переоценке по состоянию на 1 января 2017 года – 57 115,0 млн. руб.;

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

- перенос вложений в акции, учитываемых на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» на балансовый счет 50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Прочих нерезидентов» в сумме 589,6 млн. руб., в связи с получением после отчетной даты первичных документов, являющихся основанием для переноса вложений, а также отражение положительной переоценки в сумме 14 568,6 млн. руб. по данным вложениям на 1 января 2017 года.

4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В феврале 2017 года в соответствии со сроком погашения Сбербанк полностью погасил выпуск 8-ой серии нот участия в кредите на сумму 1,3 млрд. долларов США (в рублевом эквиваленте по курсу на 1 января 2017 года – 78,9 млрд. руб.), который был привлечен в феврале 2012 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 5,0% годовых.

В феврале 2017 года в соответствии со сроком погашения Сбербанк полностью погасил выпуск 14-ой серии нот участия в кредите на сумму 0,25 млрд. швейцарских франков (в рублевом эквиваленте по курсу на 1 января 2017 года – 14,9 млрд. руб.), который был привлечен в феврале 2013 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 2,1% годовых.

15 марта 2017 года Указом Президента Украины введено в действие решение Совета Национальной Безопасности Украины о применении сроком на один год специальных экономических и прочих ограничительных действий (далее – «санкции») в отношении ряда украинских банков, акционерами которых являются российские банки с государственным участием, включая ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВиЭс Банк» - дочерних банков Банка. Предполагается, что санкции установят запрет на проведение ряда операций и вывод капитала за пределы Украины в пользу связанных с субъектами санкций лиц.

В настоящее время Банк анализирует влияние указанных санкций на свою деятельность и финансовое положение, а также на деятельность и финансовое положение своих украинских дочерних банков.

4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены следующие изменения:

Учтены изменения, внесенные в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Указанием Банка России от 08.07.2016 №4065-У, касающиеся в основном вопросов организации бухгалтерского учета.

Внесены изменения, касающиеся перехода ПАО Сбербанк на единый баланс - с 1 января 2017 года ПАО Сбербанк по операциям центрального аппарата и филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, формирует один баланс и одну оборотную ведомость. По операциям филиала в Индии формируются отдельные баланс и оборотная ведомость.

В части доходов/расходов уточнено, что при переклассификации ссуд, иных активов, в том числе требований из I – III в IV и V категории качества комиссионное вознаграждение, отнесенное к процентному доходу, в дату переклассификации начисляется за период с даты последнего платежа/учета по дату переклассификации (включительно) и отражается в корреспонденции со счетами учета требований по прочим операциям. В случае переклассификации ссуд, иных активов в I – III категории качества причитающиеся к получению комиссионные доходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В части имущества для отдельных категорий запасов уточнен порядок оценки и списания на расходы.

С 1 февраля 2017 плата за досрочный возврат предоставленных (полученных) кредитов относится к процентным доходам (расходам).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Наличные денежные средства	614 849	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 162	586 685
Обязательные резервы	(154 714)	(118 363)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	8 699	7 356
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	339 244	348 629
Денежные средства и их эквиваленты	1 775 240	1 557 097
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(93)	(502)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 775 147	1 556 595

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Производные финансовые инструменты	111 142	350 548
Долговые ценные бумаги	30 201	55 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 343	405 978

1 янв'17			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	18 718		
<i>Российских кредитных организаций</i>	18 718	02.2017 - 07.2031	4.95 - 13.50
Корпоративные облигации	11 440		
<i>Российских организаций</i>	11 440	02.2017 - 09.2032	4.22 - 13.00
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 - 9.25
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 201		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

1 янв'16			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	37 251		
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	01.2016 - 11.2029	4.95 - 14.75
Корпоративные облигации	18 004		
<i>Российских организаций</i>	17 736	02.2016 - 03.2031	4.22 - 12.00
<i>Иностранных компаний</i>	268	11.2021 - 11.2025	9.75 - 11.90
Еврооблигации иностранных государств	153	09.2016	7.00
Облигации субъектов РФ	22	11.2017 - 12.2017	8.60 - 8.95
Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 430		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	423	02.2017 - 02.2024	5.25 - 13.50

5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 327 452	65.6	12 248 763	68.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 337 385	25.1	4 134 771	23.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 595 506	9.3	1 497 089	8.4
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	17 260 343	100.0	17 880 623	100.0
Резервы на возможные потери	(1 038 721)		(1 010 820)	
Чистая ссудная задолженность	16 221 622		16 869 803	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Физические лица	4 337 385	27.7	4 134 771	25.2
Услуги	3 278 152	20.9	3 530 419	21.5
Торговля	1 729 353	11.0	1 697 881	10.4
Металлургия	842 002	5.4	789 185	4.8
Энергетика	838 660	5.4	985 324	6.0
Государственные и муниципальные учреждения РФ	801 898	5.1	858 241	5.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	779 984	5.0	765 360	4.7
Машиностроение	588 720	3.8	845 812	5.2
Нефтегазовая промышленность	547 325	3.5	467 775	2.9
Химическая промышленность	430 375	2.7	483 473	3.0
Телекоммуникации	394 877	2.5	420 305	2.6
Строительство	381 102	2.4	478 059	2.9
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	238 561	1.5	398 661	2.4
Деревообрабатывающая промышленность	43 896	0.3	48 825	0.3
Прочее	432 547	2.8	479 443	2.9
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 664 837	100.0	16 383 534	100.0

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 043 372	71.0	8 068 031	65.9
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 263 797	28.8	4 117 015	33.6
Кредитование в рамках сделок обратного репо	12 708	0.1	56 485	0.4
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 575	0.1	7 232	0.1
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 327 452	100.0	12 248 763	100.0

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	уд. вес, %	1 янв'16	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 392 387	55.2	2 174 833	52.6
На потребительские цели	1 932 684	44.5	1 929 773	46.7
Автокредиты	12 314	0.3	30 165	0.7
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 337 385	100.0	4 134 771	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам, срокам и в страновом разрезе представлен в разделе 9.

5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Российские государственные облигации	1 047 071	983 770
Корпоративные облигации	364 018	441 990
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	100 483	286 586
Акции	43 813	21 780
Резерв	(33)	(26)
Облигации субъектов РФ	21 954	45 092
Еврооблигации иностранных государств	373	403
Операции прочего участия	28	29
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	1 577 707	1 779 624
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	724 231	551 602
Резерв	(32 325)	(14 870)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 269 613	2 316 357

1 янв'17			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	1 047 071		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	803 763	06.2017 - 02.2036	2.01 – 11.90
Еврооблигации Российской Федерации	243 308	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75
Корпоративные облигации	364 018		
Российских организаций	361 226	02.2017 - 12.2049	3.04 – 12.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	100 483		
Российских кредитных организаций	100 483	02.2017 - 07.2031	3.35 - 12.40
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 533 899		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 – 12.75

1 янв'16			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	983 770		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	01.2016 – 02.2036	2.01 – 14.48
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	04.2017 – 09.2043	3.25 – 12.75
Корпоративные облигации	441 990		
Российских организаций	435 556	02.2016 – 03.2033	3.04 – 16.00
Иностранных компаний	6 434	02.2016 – 11.2025	7.85 – 15.50
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286 586		
Иностранных кредитных организаций	188 463	02.2016 – 04.2016	0.63 – 1.02
Российских кредитных организаций	98 123	01.2016 – 11.2029	3.35 – 14.75
Облигации субъектов РФ	45 092	05.2016 – 06.2022	5.06 – 11.50
Еврооблигации иностранных государств	403	01.2016 – 12.2016	7.02 – 7.56
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 757 841		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 381	01.2016 – 09.2043	3.04 – 14.42

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 янв'17		1 янв'16	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Былинные богатыри»	157 538	100.0	48 538	100.0
Резерв	(2 318)		(485)	
Denizbank Anonim Sirketi	148 202	99.9	131 472	99.9
Sberbank Europe AG	111 630	100.0	77 893	100.0
SB International S.a.r.l.	-	-	67 013	100.0
ООО «Аукцион»	67 311	100.0	18 259	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	53 000	100.0	38 000	100.0
Резерв	(11 130)		(7 980)	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	32 429	100.0
Резерв	(17 969)		(3 775)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 671	79.2	11 671	79.2
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	7 057	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	-	-	8 509	100.0
Резерв	-		(478)	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ООО «Цифровые технологии»	8 960	100.0	2 301	100.0
Резерв	-		(460)	
АО «Универсальная электронная карта»	5 236	96.1	5 192	93.6
Резерв	(105)		(52)	
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(631)		(1 503)	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 170	100.0	770	100.0
АО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	920	100.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	795	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние и зависимые организации	3 743	20.0–100.0	3 668	20.0–100.0
Резерв	(172)		(137)	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 906		536 732	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Корпоративные облигации	204 697	232 068
Резерв	(1 877)	(7 177)
Российские государственные облигации	176 336	188 329
Облигации субъектов РФ	48 985	23 252
Еврооблигации иностранных государств	30 911	-
Резерв	(3 091)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961	436 472

1 янв'17

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	202 820			12 889
Российских организаций	185 865	12.2016 - 12.2046	2.73 - 13.10	11 557
Иностранных компаний	16 955	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	1 332
Российские государственные облигации	176 336			11 454
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 053	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 142
Еврооблигации Российской Федерации	25 283	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 312
Облигации субъектов РФ	48 985	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 923
Еврооблигации иностранных государств	27 820	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	132
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961			26 398
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 - 10.2022	2.73 - 8.25	187

1 янв'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %	Купонный доход с начала года
Российские государственные облигации	188 329			11 986
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 880	08.2016 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 763
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
Российских организаций	199 397	02.2016 - 12.2046	3.37 - 16.75	8 282
Иностранных компаний	25 494	11.2017 - 08.2023	6.25 - 10.50	2 302
Облигации субъектов РФ	23 252	09.2016 - 06.2021	7.00 - 13.06	2 198
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472			24 768
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 275	04.2017 - 12.2025	4.45 - 13.10	2 211

5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

млн руб.	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Капитал, вложенный в приобретение НМА	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2016	365 903	259 140	16 973	14 428	19 478	3 740	27 896	-	707 558
Накопленная амортизация	(54 595)	(170 067)	(10 440)	-	-	-	(4 982)	-	(240 084)
Остаточная стоимость на 1 января 2016	311 308	89 073	6 533	14 428	19 478	3 740	22 914	-	467 474
Приобретения	3 898	3 175	19 822	66 382	26 258	191	13 300	25 560	158 586
Переводы	1 118	33 461	11 496	(48 171)	(2 406)	387	18 196	(18 196)	(4 115)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(10 111)	(29 407)	(1 725)	(425)	(32 929)	(865)	(171)	-	(75 633)
Переоценка стоимости	(103 079)	-	-	-	-	-	-	-	(103 079)
Выбытия накопленной амортизации	6 047	19 819	507	-	-	-	76	-	26 449
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	57 115	-	-	-	-	-	-	-	57 115
Амортизационные отчисления	(10 852)	(34 035)	(3 850)	-	-	-	(8 939)	-	(57 676)
Остаточная стоимость на 1 января 2017	255 444	82 086	32 783	32 214	10 401	3 453	45 376	7 364	469 121
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2017	257 729	266 369	46 566	32 214	10 401	3 453	59 221	7 364	683 317
Накопленная амортизация	(2 285)	(184 283)	(13 783)	-	-	-	(13 845)	-	(214 196)

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств, относящихся к категории «Зданий, кроме передвижных» была произведена по состоянию на 01 января 2017 года. Оценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁵.

Оценка справедливой стоимости и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была произведена по состоянию на 1 декабря 2016 года. Оценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на машины, оборудование, а также специализированные и неспециализированные объекты недвижимости. Основным при оценке стоимости машин, оборудования и специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»¹⁵.

Сумма приобретений и выбытий включает в себя эффект реклассификаций в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П.

¹⁵ Оценщик: Архангельская Ольга Юрьевна, включена в реестр членов СРО РОО 01.01.2008, регистрационный № 002517

5.8. Прочие активы

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	139 851	123 210
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	32 306	73 212
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	27 175	79 841
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	19 909	18 842
Суммы ущерба, причиненного банку	5 516	5 031
Требования по начисленным комиссиям	8 211	7 470
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	2 177	18 059
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 572	4 652
Обеспечительные платежи	1 506	2 163
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	778	150 820
Прочее	1 892	1 188
Прочие финансовые активы	240 893	484 488
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	17 668	15 557
Предоплата по прочим налогам	3 167	8 041
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 010	2 743
Драгоценные металлы	1 816	1 918
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	262	16 135
Расходы будущих периодов	212	21 202
Прочее	13 899	1 324
Прочие нефинансовые активы	40 034	66 920
Резерв под обесценение прочих активов	(42 462)	(28 641)
Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам	(21 201)	(17 050)
Прочие активы	217 264	505 717

5.9. Средства кредитных организаций

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Полученные от банков кредиты и депозиты	190 044	415 323
Корреспондентские счета	157 614	141 296
Договоры прямого репо с банками	16 842	61 745
Средства кредитных организаций	364 500	618 364

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 января 2017 года составила 17 902 млн руб., на 1 января 2016 года - 63 094 млн руб.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 937 747	10 221 285
срочные вклады	8 835 065	8 282 899
текущие счета/счета до востребования	2 102 682	1 938 386
Прочие корпоративные клиенты	5 829 520	7 372 888
срочные депозиты	2 660 914	3 930 093
текущие счета/счета до востребования	2 408 644	2 497 162
международные займы	759 962	945 633
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	114 722	128 250
средства физических лиц	103 994	120 852
средства юридических лиц	10 728	7 398
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	17 722 423

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	уд. вес %	1 янв'16	уд. вес %
Физические лица ¹⁶	10 841 667	64.2	10 143 745	57.2
Услуги	1 254 594	7.4	1 606 423	9.1
Нефтегазовая промышленность	945 465	5.6	1 330 147	7.5
Международные займы	759 962	4.5	945 633	5.4
Торговля	721 739	4.3	930 541	5.3
Машиностроение	492 965	2.9	448 486	2.5
Строительство	283 771	1.7	276 591	1.6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	259 062	1.5	291 803	1.6
Металлургия	211 585	1.3	388 587	2.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	138 589	0.8	147 286	0.8
Энергетика	125 000	0.7	299 283	1.7
Химическая промышленность	120 691	0.7	213 977	1.2
Телекоммуникации	90 529	0.6	117 201	0.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	70 075	0.4	78 142	0.4
Деревообрабатывающая промышленность	51 908	0.3	22 795	0.1
Прочее	514 387	3.1	481 783	2.7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	100.0	17 722 423	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	759 962	945 633
Субординированные займы	242 628	291 531
Несубординированные займы	517 334	654 102
Международные займы	759 962	945 633

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 янв'17	1 янв'16
Серия 5 ⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40	75 821	91 103
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	60 657	72 883
Серия 8 ⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95	78 854	94 748
Серия 9 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	90 985	109 324
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	60 657	72 883
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	121 314	145 765
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00	-	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07	14 854	18 382
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	9 461	13 792
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	60 657	72 883
Серия 17 ^{iv}	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	60 657	72 883
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	30 328	36 441
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	31 906	39 849
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	63 811	79 697
Итого							759 962	945 633

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

ⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

ⁱⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^{iv} С правом досрочного погашения в 2019 году

^v В рамках неопубликованного размещения

¹⁶ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

5.11. Выпущенные долговые обязательства

млн руб.	1 янв'17		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.1 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.1 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
Выпущенные долговые обязательства	610 932		

млн руб.	1 янв'16		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. – 12.2018	0.1 – 18.0
Векселя	78 395	до востр. – 01.2023	0.1 – 26.7
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	18 500	06.17 - 01.2026	12.27
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. – 11.2016	3.52 – 9.58
Выпущенные долговые обязательства	647 694		

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2017 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.12. Прочие обязательства

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	152 709	163 358
Начисленные расходы по оплате труда	33 352	306
Расчеты по операциям с ценными бумагами	23 223	28 677
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	14 363	10 906
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 885	5 466
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 926	2 080
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 571	16 042
Кредиторская задолженность	990	1 271
Прочее	33 742	15 246
Прочие финансовые обязательства	267 761	243 353
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	6 337	7 257
Расчеты по затратам некапитального характера	4 640	2 890
Расчеты по затратам капитального характера	638	67
Резервы предстоящих расходов	52	2 220
Прочее	766	780
Прочие нефинансовые обязательства	12 433	13 214
Прочие обязательства	280 194	256 567

По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 638 млн руб. (на 1 января 2016 года: 67 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2017 года:

	<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>	
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого:	22 586 948	67 761

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 года. По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	2016	2015
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 867 145	1 815 097
Кредиты юридическим лицам	1 164 528	1 146 380
Кредиты физическим лицам	652 843	630 705
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	26 493	16 704
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	23 281	21 308
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	148 212	130 400
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	116 423	100 379
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 680	26 635
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 109	3 386
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	64 397	45 299
Кредиты банкам	62 467	44 810
Корреспондентские счета НОСТРО	1 096	362
Средства в Банке России	780	125
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	54	2
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12	-
Процентные доходы	2 079 766	1 990 796

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	2016	2015
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	759 402	830 990
Срочные депозиты физических лиц	484 993	468 860
Срочные депозиты юридических лиц	160 820	235 607
Расчетные счета юридических лиц	52 486	66 942
Международные займы	42 555	45 231
Счета до востребования физических лиц	16 717	13 736
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 831	614
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	64 296	246 601
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Депозиты Банка России	15 458	187 231
Срочные депозиты банков	13 810	22 508
Корреспондентские счета ЛОРО	2 523	4 362
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	5	-
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	54 509	54 772
Процентные расходы	878 207	1 132 363

6.3. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	2016	2015
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	199 494	154 823
Расчетные операции	55 852	54 562
Операции инкассации	14 553	13 661
Банковские гарантии	14 391	13 603
Кассовые операции	12 783	16 299
Ведение счетов	9 130	8 509
Обслуживание по тарифным планам	8 727	4 581
Доход по договорам банковского обслуживания	5 910	6 773
Валютный контроль	5 588	4 963
Обслуживание бюджетных средств	4 776	3 037
Торговое финансирование и документарные операции	3 982	3 803
Операции с иностранной валютой	2 837	4 907
Операции с ценными бумагами	1 515	1 038
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 496	1 350

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Агентские и прочие услуги	5 724	415
Прочие	13 861	12 754
Комиссионные доходы	360 619	297 701
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	37 426	25 484
Расчетные операции	2 028	2 553
Инкассация	352	348
Прочие	3 894	3 375
Комиссионные расходы	43 700	31 760
Чистые комиссионные доходы	316 919	265 941

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 782	(9 973)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 944)	3 821
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 838	(6 152)

6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Расходы на содержание персонала	306 509	263 865
Административно-хозяйственные расходы	134 711	128 065
Расходы от реализации собственных прав требования	130 929	108 091
Амортизация	57 676	43 625
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	45 241	34 604
Прочие операционные расходы	89 650	72 581
Операционные расходы	764 716	650 831

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	2016	2015
НДС	19 068	25 560
Налог на имущество	6 689	6 563
Налог на землю	248	251
Налог на контролируемые иностранные компании	229	244
Транспортный налог	55	55
Прочие налоги и сборы	2 898	2 428
Налог на прибыль	120 418	53 412
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	179 059	28 337
Налог на прибыль в федеральный бюджет	20 085	3 236
Налог на доходы по операциям с госуд. ценными бумагами	11 513	10 059
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(90 239)	11 780
Расходы по налогам	149 605	88 513

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 2016 году приток денежных средств составил 218,6 млрд руб. (за 2015 год отток составил 266,1 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2016 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2017 года составили 5 847 млн руб. (10 930 млн руб. на 1 января 2016 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

8.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением №395-П:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
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)	412 058	83 753
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 905 443	1 729 432
Нематериальные активы	(49 794)	(22 914)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(239 276)	(274 002)
Базовый капитал	2 268 723	1 756 562
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 268 723	1 756 562
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	65 597	78 969
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	126 523	127 717
Субординированный кредит	679 089	710 086
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	30	35
Предоставленные субординированные кредиты	(74 575)	(74 313)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(6)	(3)
Дополнительный капитал	855 658	901 490
Собственные средства (капитал)	3 124 381	2 658 051

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (2 321,0 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 289,1 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (126,5 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (65,6 млрд руб.) и субординированных кредитов (679,1 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2017 года составила 30 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 74,6 млрд руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала	
	ф. 0409806	№ строки	ф. 0409808	№ строки
Источники базового капитала	2 621 980		2 557 794	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	-		236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	3 527	27	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	376 650	34	412 058	2.2
	1 945 988	33	1 905 443	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(608 235)		(289 071)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(469 121)	10	(31 644)	9
подлежащие поэтапному исключению	-		(31 644)	
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(139 114)	6	(83 468)	18,19
существенные вложения	-		(83 468)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(173 958)	27
Источники дополнительного капитала	17 413 529		930 239	51
Уставный капитал (привилегированные акции)			30	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	45 401	29	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	121 640	34	126 523	46
Средства кредитных организаций	364 499	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 989	16	-	
Срочные субординированные кредиты	-		679 089	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-		65 597	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(17 025 534)		(74 581)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(5)	54, 55
существенные вложения			(5)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(455 961)	7	-	
Кредитные требования, в том числе:			-	
Средства в кредитных организациях	(347 943)	3	-	
Чистая ссудная задолженность	(16 221 622)	5	-	
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-		(74 575)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-		(74 575)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-		(1)	56.1.2
Итого базовый капитал	2 013 745		2 268 723	
Итого дополнительный капитал			855 658	
Собственные средства (капитал), итого			3 124 381	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Расходы по созданию (доходы от восстановления)			Остаток на 1 янв'17
	Остаток на 1 янв'16	расходы по созданию резерва	Списание за счёт резерва	
Средства на корреспондентских счетах	6	90	-	96
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 027 870	87 795	(55 744)	1 059 921
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26	7	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 177	(2 208)	-	4 968
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 870	17 455	-	32 325
Прочее	30 294	20 157	(5 517)	44 934
Условные обязательства кредитного характера	37 768	2 832	-	40 600
Операции с резидентами оффшорных зон	38	1 508	-	1 546
Итого	1 118 048	127 636	(61 261)	1 184 423

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950

Субординированные кредиты на 01 января 2017 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата прив.	Дата погаш.	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 18,5 млрд. рублей содержат условия прекращения долга эмитента в случае возникновения следующих событий:

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;

- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 425 210	20 358 518	20 358 518
Рыночный риск	204 966	204 966	204 966
Операционный риск	2 271 853	2 271 853	2 271 853
Итого показатели для расчета нормативов	22 902 029	22 835 337	22 835 337

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года¹⁷:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	20 106 564	20 019 881	20 019 881
Рыночный риск	240 208	240 208	240 208
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
Итого показатели для расчета нормативов	22 389 804	22 303 121	22 303 121

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁸, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №139-И.

По итогам 2016 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом активов с учетом риска по кредитам юридическим лицам из-за прекращения применения в 2016 году льготного курса иностранных валют для целей расчета обязательных нормативов¹⁹.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала¹⁸:

%	1 янв'17		1 янв'16
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	9.9	7.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.9	7.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	13.6	11.9

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала Банка и банковской Группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов в 2016 году не было.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала на уровне Банка и Группы используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- оценка доступности инструментов капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;

¹⁷ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно письму Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

¹⁸ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-И)

¹⁹ Письмо Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте, определенном стратегией развития Банка и составляет 3 года. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков. Помимо указанных выше процедур в Банке используется прогнозирование доступных финансовых ресурсов (ДФР) – внутренние метрики объема средств, имеющихся в распоряжении Банка для покрытия потенциальных убытков от реализации рисков.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Банк проводит двухэтапную оценку доступности дополнительных источников капитала. В рамках первого этапа еженедельно проводится анализ спроса на существующие субординированные инструменты Банка на вторичном рынке. В рамках второго этапа, в случае потребности в дополнительных источниках капитала, проводится детальная оценка в виде переговоров с потенциальными инвесторами, что зафиксировано во внутренних документах Банка.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Производится ежегодная оценка склонности Банка к риску на основе ежегодно обновляемых лимитов Аппетита к Рisku (АкР). Для целей поддержания дополнительного запаса капитала в Банке используется внутренний лимит Казначейства для достаточности капитала, позволяющий Банку быть более устойчивым в стрессовых условиях.

Ежеквартально осуществляется общепанковское стресс-тестирование и еженедельно обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для повышения эффективности управления капиталом и уровнем его достаточности в 2016 году введена оценка точности прогнозов данных показателей, регулярно проводится план-факт анализ. Результаты представляются в виде отчетов на Правление (еженедельно), на Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (ежемесячно) и на Наблюдательный совет (ежеквартально).

Нормативы достаточности капитала используются при определении процентных ставок в рамках показателя чистых затрат на капитал (ЧЗК).

С 1 января 2016 года по 1 января 2017 года были соблюдены: плановая структура и плановый объем капитала, плановый уровень достаточности капитала.

В рамках Указания Банка России от 07.12.2015 №3883-У с 2017 года Банк России может назначить надбавку за оценку внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в интервале 0-3%. Сбербанк ориентируется на получение надбавки в размере 0%.

На уровне банковской Группы введены надбавки к нормативному значению достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку, надбавку за системную значимость. Указанные выше надбавки не применимы на индивидуальном (соло) уровне кредитной организации, согласно Указанию Банка России от 30.11.2015 №3855-У по внесению изменений в Инструкцию №139-И в части п.3.9.

8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию».²⁰

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2016	2015
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	498 289	218 387
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	1 970	450
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	496 319	217 937
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	23.0	10.1

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107
Начисление дивидендов за 2015 год	42 527	1 970
Дивиденды, выплаченные в течение 2016 года	(42 582)	(1 990)
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 2015 года	(9 840)	(491)
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	1 янв'17	1 янв'16
Основной капитал, млн руб.	2 268 723	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	23 057 993	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.8	7.3

В 2016 году показатель финансового рычага вырос на 2,5 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 1 января 2017 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 057 993 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 336 915 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

²⁰ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

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

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. По состоянию на 2016 год для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, риск моделей, риск кибербезопасности, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утверждённой стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка 15 сентября 2015 года.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Группы и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Группы;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация процессов управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков Группы и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы;
- формирование систем управления существенными рисками – целью этапа является распределение функций, либо актуализация такого распределения, по управлению рисками Группы среди должностных

лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;

- планирование уровня подверженности Группы рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы;
- установление аппетита к риску Группы и участников Группы – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- управление совокупным уровнем рисков Группы – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученному финансированию, в том числе кредитам клиентам, межбанковским кредитам; долговым ценным бумагам; прочим размещенным средствам, включая требования на возврат долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселям; исполненным банковским гарантиям, которые не возмещены принципалом; сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); приобретенным по сделке (уступка требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их возврата; требованиям по операциям финансовой аренды (лизинга).

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

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).

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности или других долговых финансовых инструментов по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

Риск контрагента имеет два компонента:

- **предрасчетный риск**, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- **расчетный риск**, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Общее описание управления кредитными рисками

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Задачами Группы в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повышение конкурентных преимуществ Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Система управления кредитными рисками Группы организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка и Группы в целом, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка и участников Группы;
- применение всеми участниками 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, иницирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России / банковского регулятора (для кредитных организаций-участников Группы, осуществляющих свою деятельность за пределами Российской Федерации) и требованиям российского законодательства и/или законодательства государств, на территории которых организации - участники Группы осуществляют свою деятельность;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Группы.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

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 на кредитный риск физических лиц лимиты группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится 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, 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 зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, 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 существенных показателей;
- физических лиц и 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 своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) 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 и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов / сделок 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 анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков, относящихся к операциям, осуществляемым на территории России) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

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 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.

Разработана Залоговая политика (как часть Кредитной политики), определяющая принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

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 оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, 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 данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика / группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

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

Поскольку Группа гибко реагирует на экономическую ситуацию в Российской Федерации, в 2016 году частично сняты ограничения, введенные в 2015 году на осуществление кредитных сделок различных клиентских сегментов.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

В 2016 году в Группе с целью оптимизации и повышения эффективности работы с проблемной задолженностью осуществлен переход на новую целевую автоматизированную систему по взысканию проблемной задолженности, повышен уровень автоматизации процесса. Также в Группе активно развиваются новые технологии взаимодействия с клиентами в целях урегулирования проблемной задолженности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2017 года²¹

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	7 998 234	7 322 822	985 028	311 373	642 886	17 260 343
Кредиты банкам	1 485 452	32 194	7 352	70 508	-	1 595 506
Кредиты юридическим лицам	6 511 563	3 332 110	814 472	222 171	447 136	11 327 452
Кредиты физическим лицам	1 219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	419 614	37 473	65	-	1 808	458 960
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	701	-	65	-	-	766
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 913	37 473	-	-	1 808	458 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	937 647	171 438	102 722	29 906	53 637	1 295 350
Прочие требования к кредитным организациям	702 699	260	15	25 886	901	729 761
Прочие требования к юридическим лицам	234 887	143 882	92 100	3 614	27 251	501 734
Прочие требования к физическим лицам	61	27 296	10 607	406	25 485	63 855
Непрофильные активы	-	7 746	2 281	696	-	10 723
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 355 495	7 539 479	1 090 096	341 975	698 331	19 025 376
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	45	114 821	196 581	146 004	581 270	1 038 721
Кредиты банкам	-	554	3 564	46 743	-	50 861
Кредиты юридическим лицам	45	72 702	183 334	93 083	395 895	745 059
Кредиты физическим лицам	-	41 565	9 683	6 178	185 375	242 801
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 161	32	-	1 808	5 001
Прочие резервы на возможные потери	-	3 385	20 135	19 653	52 964	96 137
Прочие требования к кредитным организациям	-	5	4	18 079	901	18 989
Прочие требования к юридическим лицам	-	3 032	19 524	1 433	27 151	51 140
Прочие требования к физическим лицам	-	348	607	141	24 912	26 008
Непрофильные активы	-	1 032	864	522	-	2 418
Резервы на возможные потери	45	122 399	217 612	166 179	636 042	1 142 277

²¹ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2016 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 737 424	7 304 781	872 123	213 006	753 288	17 880 623
Кредиты банкам	1 359 645	116 833	3 017	17 594	-	1 497 089
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	389 448	8 434	10 287	-	1 974	410 144
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719	-	50	-	-	770
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	388 729	8 434	10 237	-	1 974	409 374
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 210 095	131 460	77 450	3 561	38 273	1 460 839
Прочие требования к кредитным организациям	969 663	19 702	101	14	839	990 319
Прочие требования к юридическим лицам	240 357	84 764	69 370	3 096	18 091	415 678
Прочие требования к физическим лицам	75	26 994	7 978	451	19 343	54 842
Непрофильные активы	-	5 665	1 839	-	-	7 504
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	10 336 967	7 450 341	961 699	216 567	793 536	19 759 110
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	57	110 157	119 278	114 369	666 959	1 010 819
Кредиты банкам	-	19 159	1 028	9 677	-	29 863
Кредиты юридическим лицам	57	50 464	110 985	97 932	477 303	736 741
Кредиты физическим лицам	-	40 534	7 264	6 761	189 656	244 215
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	84	5 144	-	1 974	7 202
Прочие резервы на возможные потери	-	6 421	14 475	2 222	37 692	60 810
Прочие требования к кредитным организациям	-	3 814	26	7	839	4 686
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 269	14 008	2 067	18 173	36 517
Прочие требования к физическим лицам	-	339	442	148	18 678	19 607
Непрофильные активы	-	595	815	-	-	1 411
Резервы на возможные потери	57	117 258	139 712	116 591	706 624	1 080 243

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 463 318 млн руб. (391 455 млн руб. на 1 января 2016 года).

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16	Среднее значение за 2016 год
Финансовые активы			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 348 133	11 082 969	11 215 551
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 155 640	3 927 184	4 041 412
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 213 622	1 297 496	1 255 559
Условные обязательства кредитного характера	1 222 056	1 277 751	1 249 903
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	544 138	528 182	536 160
ПФИ всего, в том числе:	204 455	676 699	440 577
КРС	107 615	345 568	226 591
РСК	96 840	331 131	213 986
Средства на корреспондентских счетах	335 310	351 747	343 529
Прочее	1 401 856	964 536	1 183 196
Совокупный объем кредитного риска	20 425 210	20 106 564	20 265 887

Активы с просроченными сроками погашения

1 янв'17								
млн руб.	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 260 343	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232	1 202 271	1 038 721
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 377 790	611 821	150 939	60 532	32 959	367 391	1 156 679	993 386
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	100 533	7 674	1	-	-	7 673	11 455	11 455
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 331	2 385	1 158	56	11	1 160	25 690	25 690
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	733 412	-	-	-	-	-	54	21
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	9 253	3 781	209	54	127	3 391	7 798	7 574
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 638	617	-	-	-	617	514	514
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	458 960	901	-	-	-	901	5 001	5 001
Прочие требования	1 295 350	52 240	5 727	15 269	5 658	25 587	97 800	96 137
Непрофильные активы	10 723	-	-	-	-	-	2 418	2 418

1 янв'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	17 880 623	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706	1 195 288	1 010 819
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 404 557	832 530	196 180	115 017	97 840	423 493	1 152 215	970 074
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	152 318	7 367	-	-	937	6 430	7 883	6 279
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 071	21 891	4 976	11	5 334	11 570	21 510	21 413
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	277 106	-	-	-	-	-	478	175
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	14 580	8 069	40	756	187	7 086	12 448	12 124
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 604	1 567	-	-	440	1 127	673	673
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
Ценные бумаги	410 144	-	-	-	-	-	7 202	7 202
Прочие требования	1 460 839	38 836	4 996	4 326	6 511	23 004	59 033	60 810
Непрофильные активы	7 504	-	-	-	-	-	1 411	1 411

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.9 % (по состоянию на 1 января 2016 года - 3.8%).

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5 указанного документа.

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	9 692 605	10 323 659
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 582 773	3 611 993
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	822 102	325 020
Итого	15 097 480	14 260 673

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 января 2017 года составило 434 млрд руб. и 3 155 млрд руб. соответственно. На 1 января 2016 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно.

Ниже приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

1 янв'17					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	331 593	68 933	29 492	15 517	217 651
Физические лица	282 275	70 964	31 150	17 580	162 581
Кредитные организации	12 410	12 410	-	-	-
Просроченная задолженность	626 278	152 307	60 642	33 097	380 232

1 янв'16					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 614	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Просроченная задолженность	871 424	201 197	115 784	104 737	449 706

О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличии у кредитных организаций обязательства по его возврату

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 2016 года реализовано имущество на 569 млн руб., за 2015 год – на 834 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Реструктурированные ссуды

На 1 января 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 3 285,7 млрд руб., их доля в активах баланса – 15.1% (1 января 2016 года: 2 907,5 млрд руб. и 12.8% 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 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 204,0 млрд руб., их доля в активах – 0.9% (1 января 2016 года: 149,2 млрд руб. и 0.7% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 139-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²² за 2016 год изменилась с 27.8% до 28.7% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О производных финансовых инструментах

Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

<i>млн руб.</i>	1 янв'17	1 янв'16
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	111 142	350 548
Корректировка на соглашения о неттинге	(33 843)	(119 570)
Чистая величина текущего кредитного риска	77 299	230 978

²² Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции 139-И.

Изменение в величине кредитного риска объясняется общим сокращением портфеля сделок с ПФИ, а также сокращением кредитного риска на балансе Банка. Данное изменение обусловлено в первую очередь уменьшением текущей справедливой стоимости инструментов на балансе Банка, вызванное коррекцией основных рыночных показателей в течение 2016 года.

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²³, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 января 2017 года составил 0,1 трлн руб., при этом на 1 января 2016 года он составлял 0,5 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности. В течение 2016 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам, так как обязательства по кредиту исполняются после удовлетворения требований по облигациям;
- выкупил младший транш облигаций, выпущенных ООО «Ипотечный агент СБ-2014»;
- принял на себя обязательство по номиналу выкупать ипотечные кредиты, попавшие в дефолт;
- принял на себя обязательство при снижении номинала непогашенных ипотечных кредитов ниже определенного лимита выкупить оставшиеся кредиты.

Данная сделка была реализована без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» не является аффилированным со Сбербанком лицом в рамках российского законодательства. Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	1 янв'17	Коэффициент риска, %	1 янв'16	Коэффициент риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100	1 111	100
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	70	100	139	100
Итого	1 181	100	1 250	100

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №385-П.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

Цель управления риском ликвидности Группы – обеспечение своевременного и полного исполнения существующих финансовых обязательств всех участников Группы при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

²³ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Политика и процедуры

Казначейство ПАО Сбербанк осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей всех участников Группы. Организация контроля над состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой ПАО Сбербанк по управлению риском ликвидности», а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет ликвидностью на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

Органы правления банков-участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих банков и контроль ее состояния, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности банков-участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательных инициативах Банка России, локальных регуляторов и рекомендаций Базельского комитета в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- прогнозирование основных статей баланса участников Группы в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности, а также выполнения обязательных нормативов установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса Группы с целью контроля требуемого уровня ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе в рамках построения планов фондирования;
- контроль и прогноз значений основных показателей ликвидности, определенных «Стандартом Группы Сбербанка по расчету метрик по риску ликвидности»;
- установление лимитов на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит Группы к риску;
- проведение стресс-тестирования профиля ликвидности путем анализа различных сценариев и фаз стресса, а также планирование действий с целью поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях кризиса.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2017 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'17	1 янв'16
H2	мин 15	мин 20	217.0	116.4
H3	мин 50	мин 55	301.6	154.4
H4	макс 120	макс 115	55.4	65.5
LDR по Банку ²⁴	не применимо	макс 109	86.9	не применимо

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2017 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/про сроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
Средства в кредитных организациях	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 454 549	1 971 201	1 817 101	4 760 961	6 855 143	401 388	17 260 343
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
Требования по текущему налогу	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Прочие активы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 977 768	2 129 425	1 917 855	4 988 990	7 169 200	1 576 562	22 759 800
Средства кредитных организаций	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады физических лиц	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989
Выпущенные долговые обязательства	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Обязательство по текущему налогу	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
	-	-	-	5 772	-	-	5 772

²⁴ Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/про сроч.	итого
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
Обязательства до резервов на возможные потери	6 964 316	5 260 804	2 359 035	2 644 727	1 595 635	25 495	18 850 012
Чистый разрыв ликвидности	(1 986 548)	(3 131 379)	(441 180)	2 344 263	5 573 565	1 551 067	3 909 788
Совокупный разрыв ликвидности	(1 986 548)	(5 117 927)	(5 559 107)	(3 214 844)	2 358 721	3 909 788	

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/пр осроч.	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
Средства в кредитных организациях	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
Требования по текущему налогу	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 881	-	-	-	9 881
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 505 637	1 828 574	2 308 029	5 858 405	6 646 536	1 570 554	23 717 735
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	3 858	3 117	262 014	500 000	-	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	-	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады физических лиц	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Выпущенные долговые обязательства	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Обязательство по текущему налогу	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
Обязательства до резервов на	7 634 872	5 023 816	3 246 792	2 658 700	1 680 669	96 107	20 340 956

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/пр осроч.	итого
возможные потери							
Чистый разрыв ликвидности	(2 129 235)	(3 195 242)	(938 763)	3 199 705	4 965 867	1 474 447	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	(2 129 235)	(5 324 477)	(6 263 240)	(3 063 535)	1 902 332	3 376 779	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком / просрочено» в сумме фактически просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Снижение разрыва ликвидности на сроках до 1 года обусловлено действиями Банка, направленными на удлинение срочности клиентских средств. Кроме того, увеличился объем средств в Банке России, размещаемых на срок менее 1 месяца, в том числе за счёт увеличения Банком России нормы обязательного резервирования клиентских средств. Стоит отметить также увеличение средств физических лиц, благодаря которому Банк сократил задолженность перед Банком России и перед кредитными организациями.

9.5. Страновой риск

Страновая концентрация кредитного риска:

млн руб.	1 янв'17				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁵	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	8 603	237	333 431	5 672	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 087	52	14 019	30 185	141 343
Чистая ссудная задолженность	14 094 701	252 521	530 692	1 343 708	16 221 622
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 933 195	51 095	126 904	158 419	2 269 613
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	411 186	27 820	14 789	2 166	455 961

млн руб.	1 янв'16					Итого
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁵	Другие страны		
Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489		355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288		405 978
Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641		16 869 803
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994		2 316 357
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	-		436 472

²⁵ 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

9.6. Рыночные риски

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- Процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- Товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (за исключением драгоценных металлов);
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента;
- Риск рыночного кредитного спреда – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня рыночного кредитного спреда.

Для целей учета и управления рыночным риском, Группа выделяет операции Торговой и Банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках» и «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги».

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках.

В полномочия КРР включается управление рыночным риском по торговым операциям на финансовых рынках.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

Группа выделяет следующие наиболее значимые виды рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску торговой книги вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении процентных ставок.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на структуру портфеля ценных бумаг по срокам погашения,

лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска производных финансовых инструментов устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Риск рыночного кредитного спреда. Группа принимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке. Группа управляет риском посредством установления лимитов на чувствительность к изменению рыночного кредитного спреда в разбивке по: валюте актива, стране эмитента и сроку до погашения. Также устанавливаются лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в случае, если у Группы имеются открытые позиции по данным финансовым инструментам. В целях ограничения фондового риска КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, устанавливают лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, лимиты максимальных потерь (stop-loss), чувствительных к валютному риску, а также лимиты на стоимость под риском (VaR).

Товарный риск. В целях ограничения товарного риска торговой книги КРР, а также сотрудники, уполномоченные им, ограничивают перечень товарных продуктов для торговли в портфеле, устанавливают лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Риск волатильности. Риск возникает вследствие позиции Группы в опционах на базовые активы: валюты, процентные ставки, акции и товары. Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на коэффициенты чувствительности в зависимости от базового актива. Чувствительности второго порядка учитываются в лимитах на стоимость под риском (VaR).

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночного риска. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер

рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;

- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года приведены в таблице ниже ²⁶:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'17	1 янв'16	1 янв'17	1 янв'16
Рыночный риск	43.2	96.7	1.4	3.6
по портфелю долговых ценных бумаг	40.5	83.5	1.3	3.1
фондовый риск	0.0	0.0	0.0	0.0
валютный риск	3.4	13.2	0.1	0.5
товарный риск	0.1	0.1	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(0.8)	(0.1)	0.0	0.0

Уменьшение величины рыночного риска на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года связано со значительным уменьшением позиции в валютах и погашением значительной доли облигаций в иностранных валютах в портфеле банковской книги.

Отсутствие фондового риска обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе Сбербанка в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2017 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	202	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	2	74	6
Корпоративные облигации российских организаций	28	42	7
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	1	26	7
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	0.2	-	-
Облигации субъектов РФ	4	-	-
Итого	237	142	20

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2016 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	197	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	3	120	9
Корпоративные облигации российских организаций	20	67	14
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	28	7
Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	4	-
Облигации субъектов РФ	5	-	1
Итого	228	219	31

²⁶ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Данный вид риска включает:

- риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по операциям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход шоковых изменений процентных ставок по данным на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	1 янв'17	1 янв'16	1 янв'17	1 янв'16
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	100 193	125 510	(100 193)	(125 510)
Доллары США и прочие валюты				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(11 325)	(18 076)	11 325	18 076
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	(1 867)	(6 087)	1 867	6 087

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, замещением государственного финансирования срочными средствами физических и юридических лиц, а также увеличением объемов средств в банках.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, сокращением объемов средств в банках и кредитов юридическим лицам.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном на уровне Группы и участников Группы уровне риска в отношении каждой из валют;
- стабилизация чистой процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России и локальных регуляторов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на КУАП.

Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги, вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Казначейство Банка консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры по сокращению открытой валютной позиции по операциям банковской книги на ежедневной основе.

Методология оценки

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- процентный гэп отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом поведения клиентов или согласно контрактным условиям;
- чувствительность чистого процентного дохода позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход;
- регуляторная ОВП отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Группе и участникам Группы, которая рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России;
- экономическая ОВП отражает чувствительность прибыли до налогообложения к изменению валютных курсов;
- экономический капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал изменения процентных ставок и валютных курсов в стресс-сценарии.

Банк ежедневно консолидирует совокупную ОВП Банка и управляет открытой валютной позицией банковской книги с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует обменные операции «спот».

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам ²⁷:

Валюта	1 янв'17			1 янв'16		
	Доллары США	Евро	Золото ²⁸	Доллары США	Евро	Швейцарские франки
Величина ОВП, млн руб.	43 479	(25 908)	(6 521)	73 190	11 175	9 928
Величина ОВП, % от капитала	1.4	0.8	0.2	2.8	0.4	0.4

²⁷ В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 124-И.

²⁸ Открытая валютная позиция по швейцарскому франку на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб., открытая валютная позиция по золоту на 1 января 2016 года составила 1 271 млн руб.

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2017 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	471 768	51 262	48 123	43 696	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	967 037	61	64	-	967 162
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	6 109	239 162	43 542	59 226	348 039
<i>Резервы на возможные потери</i>					(96)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 808	21 393	-	-	30 201
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 636 837	3 950 724	564 883	107 899	17 260 343
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 038 721)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ²⁹	1 778 386	425 445	96 839	1 301	2 301 971
<i>Резервы на возможные потери</i>					(32 358)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 153	155 865	40 767	5 144	460 929
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 968)
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124	-	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 215	-	-	-	469 215
<i>Резервы на возможные потери</i>					(94)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 401	-	-	-	10 401
<i>Резервы на возможные потери</i>					(2 324)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	220 487	29 074	28 060	3 306	280 927
<i>Резервы на возможные потери</i>					(63 663)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 836 325	4 872 986	822 278	220 572	22 752 161
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 142 224)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	581 160	-	-	-	581 160
Средства кредитных организаций	144 205	122 621	79 932	17 742	364 500
Средства клиентов	11 350 642	4 467 914	899 932	163 501	16 881 989
Выпущенные долговые обязательства	576 660	30 902	3 370	-	610 932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 772	-	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	17 878	-	-	-	17 878
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	176 618	99 366	1 879	2 278	280 141
Обязательства до резервов на возможные потери	12 852 935	4 720 803	985 113	183 521	18 742 372
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					53
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					42 146
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(80 231)	(95 345)	199 226	(20 095)	3 555

²⁹ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №385-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	629 548	52 736	24 752	25 754	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 533	73	80	-	586 685
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 488	280 791	25 677	46 035	355 990
<i>Резервы на возможные потери</i>					(6)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 772	24 657	-	-	55 430
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 154 510	4 957 919	608 218	159 976	17 880 623
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 010 820)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 523 675	691 574	114 451	1 551	2 331 252
<i>Резервы на возможные потери</i>					(14 896)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 249	176 760	7 640	-	443 649
<i>Резервы на возможные потери</i>					(7 177)
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467 615	-	-	-	467 615
<i>Резервы на возможные потери</i>					(141)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 151	-	-	-	11 151
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 270)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	435 547	47 649	66 018	2 193	551 407
<i>Резервы на возможные потери</i>					(45 691)
Активы до вычета резервов на возможные потери	16 121 862	6 232 160	846 836	235 508	23 436 366
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 080 000)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	768 989
Средства кредитных организаций	323 780	180 546	93 920	20 118	618 364
Средства клиентов	10 542 187	5 670 214	1 215 969	294 053	17 722 423
Выпущенные долговые обязательства	610 390	33 391	3 913	-	647 694
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	146 885	104 585	4 397	700	256 567
Обязательства до резервов на возможные потери	12 490 984	5 988 736	1 318 199	314 870	20 112 790
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					37 805
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(266 274)	(213 640)	508 943	93 353	122 381

9.8. Правовой риск

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

несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;

непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;

несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Руководство и юридические консультанты Банка оценивают риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный.

ПАО «Транснефть» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку с требованиями признать недействительной сделку с производными финансовыми инструментами, заключенную между истцом и Банком в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках. Сумма оспариваемой сделки составляет 66 миллиардов рублей. Сделка была рассчитана и закрыта, однако, по мнению ПАО Транснефть, Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. У руководства нет оснований соглашаться с позицией истца, а также нет информации, которая бы свидетельствовала о возможном существенном оттоке экономических ресурсов по данному иску.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – стороны) по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска в течение 2016 года Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества (далее - риск недвижимости) – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).

Целью управления риском недвижимости является поддержание приемлемого уровня данного риска, ограниченного аппетитом к риску и минимизация потерь Группы, связанных с реализацией данного риска.

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска недвижимости, является экономический капитал. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Рост объема экономического капитала обусловлен текущей рыночной ситуацией (снижением цен на объекты недвижимости).

9.10. Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском в 2016 году можно выделить следующие:

- сформирована новая организационная структура Управления комплаенс в целях оптимизации производственного процесса по направлениям деятельности комплаенс;
- внедрены дополнительные контрольные процедуры с целью недопущения вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- разработан комплекс мер по приведению деятельности Банка в соответствие с новациями законодательства (в том числе иностранного законодательства на финансовых рынках, имеющего экстерриториальное действие);
- внедрены дополнительные процедуры в области управления конфликтом интересов и противодействия коррупции в Банке, утверждены Стандарты Банка по раскрытию потенциальных конфликтов интересов и порядке обращения с подарками;
- реализованы меры, направленные на совершенствование процесса выявления субъектов экономических санкций среди клиентов Банка, а также уточнение механизмов принятия решений в отношении потенциальных сделок (операций), прямо или косвенно связанных с Исламской Республикой Иран;
- разработаны и обновлены обучающие курсы по направлениям комплаенс, а также организовано проведение обучения в рамках указанных курсов для всех сотрудников Банка на регулярной основе, в том числе обучение по курсу повышения квалификации «Комплаенс» для руководителей Банка (средний и линейный менеджмент) на базе Корпоративного университета Сбербанка;
- проведен мониторинг уровня комплаенс-риска и оценки зрелости системы управления комплаенс-риском в Группе ПАО Сбербанк.

9.11. Регуляторный риск

Регуляторный риск — риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта и существует вероятность его принятия.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления регуляторным риском в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения

регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2016 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

9.12. Налоговый риск

Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Целью Группы ПАО Сбербанк в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

Начиная с 2014 года в Банке функционирует единая система управления налоговым риском, которая включает в себя шесть последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

Выявление - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;

Оценка – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, характеризующих налоговый риск, перечень которых закреплен во внутренних нормативных документах Банка;

Выбор метода управления налоговым риском - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:

- формирование методологических позиций;
- структурирование сделок;
- уплата налога по наиболее консервативному варианту;
- отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- автоматизация налоговых процессов;
- мониторинг налогового законодательства и правоприменительной практики;
- участие в законотворческой деятельности.

Мониторинг налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».

Агрегирование информации и контроль совокупного уровня риска.

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Службой внутреннего аудита и предполагает проведение проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

9.13. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы. В 2016 году Банк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Снижены риски хищения средств со счетов клиентов, риски хищения устройств самообслуживания и находящейся в них денежной наличности, риски ошибок сотрудников при анализе кредитных заявок корпоративных клиентов. Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

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

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Чистые процентные доходы	879 687	822 442
Чистые непроцентные доходы	331 968	267 175
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 211 655	1 089 617

9.14. 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. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

В ходе оценки риска потери деловой репутации используются следующие показатели, изменение значений которых может повлечь возникновение риска потери деловой репутации:

- существенное изменение финансового состояния Банка, включая основные балансовые показатели и показатели ОПУ, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка и основных финансовых показателей;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций и групп граждан, акционеров и инвесторов органов государственной власти и управления и пр.;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- частота сбоев в работе ИТ-систем Банка, приводящих к продолжительной недоступности сервисов Банка для большого числа клиентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке и его аффилированных лицах в средствах массовой коммуникации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- выявление фактов противоправных действий в отношении Банка и его клиентов;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц и контрагентов Банка;
- внешние экономические, политические, отраслевые и социальные события и тренды, способные оказать вероятный негативный эффект на деятельность Банка;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все сотрудники Банка и участники Группы:

- соблюдают требования действующего законодательства Российской Федерации, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивают организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействуют с Управлением по связям с общественностью и СМИ Департамента маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

9.15. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года³⁰. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и

³⁰ Далее в этом разделе – Стратегия

разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Банка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии, анализ «гэпов» между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана Сбербанк особое внимание уделяет анализу хода реализации Стратегии, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

Несмотря на то, что текущие прогнозы развития российской экономики и банковского сектора существенно ухудшились по сравнению со сценарием, который рассматривался при разработке Стратегии, фундаментальные мировые технологические тренды и ожидания в отношении предпочтений клиентов не претерпели существенных изменений. Это означает, что основные качественные преобразования, зафиксированные в Стратегии Сбербанка, сохраняют свою актуальность и не требуют пересмотра.

В текущих экономических условиях Сбербанк выделяет следующие основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

Факторы	Возможное влияние на Сбербанк	Меры минимизации
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	<ul style="list-style-type: none"> Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов 	<ul style="list-style-type: none"> Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	<ul style="list-style-type: none"> Снижение эффективности бизнеса Группы Рост доли проблемных активов Группы, снижение рентабельности 	<ul style="list-style-type: none"> Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)
Усиление конкуренции со стороны компаний небанковской сферы	<ul style="list-style-type: none"> Существенный переток клиентов в цифровые каналы и снижение удовлетворенности клиентов традиционного банкинга Отток клиентов в другие компании Сокращение доходов Группы 	<ul style="list-style-type: none"> Построение экосистемы и маркетплейсов Сбербанка (IT-платформа для агрегирования предложений партнеров и предоставления собственных нефинансовых услуг для максимизации охвата клиентских потребностей) Обеспечение технологического прорыва за счёт перехода в цифровые каналы, создания лучшего предложения для клиента на основе передовых технологий, в т. ч. персонализация всех продуктовых предложений на основе Big Data Сокращение сроков вывода новых продуктов на рынок (Time-to-market) за счёт внедрения Agile-подходов к управлению изменениями

Несмотря на сложные внешние условия, основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технологической составляющей ряда ключевых инициатив:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь, обеспечение более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований (индивидуальное ценообразование);

- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности с поддержанием текущих параметров бизнеса;
- укрепления технологического лидерства и повышение надежности и доступности услуг для клиентов за счет построения экосистемы Сбербанка на основе прорывных (Disrupt) технологий, ускорения вывода на рынок новых продуктов (сокращения Time-to-market), внедрения Agile методов создания продуктов и услуг, перехода на единую IT-платформу для бизнеса и клиентов (Единая фронтальная система) и для поддерживающих подразделений (Платформа поддержки и развития бизнеса);
- радикального повышения уровня операционной эффективности на каждом участке работы Банка за счет более эффективного управления затратами, соотношением риска и доходности, снижения уровня операционного риска, повышения эффективности бизнес-процессов, внедрения новых эффективных бизнес-моделей;
- дальнейшей модернизации систем управления Группы, качественное улучшение системы управления сервисами, процессами и проектами на основе клиентоцентричного подхода и обеспечения кросс-функционального взаимодействия;
- развития аналитики и данных, позволяющих выявлять и прогнозировать появление гэпов и «узких мест», для обеспечения превентивного реагирования на возможности и отклонения за счёт системного внедрения технологий в области супермассивов данных Big Data), глубинного анализа данных (Data Mining), развития единой комплексной системы управленческой отчетности (Management Information System, MIS);
- развития и обучения команды: формирование новых навыков, совершенствование компетенций, внедрение новой корпоративной культуры.

Выполнение стратегических целей Группы будет также обеспечиваться за счет изменений, направленных на построение современной структуры и модели управления, развитие HR и корпоративной культуры.

Группа и организации-участники Группы на регулярной основе проводят оценку результатов реализации Стратегии развития и выполнения контрольных показателей бизнес-плана. Анализ отклонения фактически достигнутых показателей от запланированного уровня, прогноз выполнения стратегии и реализации бизнес-плана с учетом вновь открывшихся обстоятельств являются, в том числе, основой для принятия решений о корректировке стратегии или бизнес-плана, которые позволяют снизить потенциальный негативный эффект от реализации стратегического и бизнес-рисков.

9.16. Риск моделей

Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (включая измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается и проводится повторная ее валидация.

Система показателей уровня риска зависит от вида риска и описывается в конкретных методиках.

По итогам 2016 года проведена валидация 309 моделей (54% от общего числа моделей), из них 62 модели требовали доработки (27 моделей ПАО Сбербанк, 35 моделей дочерних/зависимых обществ).

9.17. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение лидирующего положения Группы Банка на рынке банковских и финансовых услуг;
- рост рыночной стоимости (капитализации) и конкурентоспособности Банка;
- получение Банком дохода от участия в юридических лицах;
- решение социально значимых задач, стоящих перед Банком.

По состоянию на 1 января 2017 года размер портфеля долевыми ценными бумагами за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 735 715 млн рублей.

млн руб.	1 янв'17	1 янв'16
Вложения в акции	373 087	377 781
Вложения в доли в уставном капитале	362 628	180 734
Итого,	735 715	558 515
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	691 906	536 732

Финансовые результаты по операциям с данными ценными бумагами приводятся в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	2016	2015
Размер прибыли (убытка) от продажи	(6 781)	(4 757)
Восстановление (создание) резервов на возможные потери	(17 462)	(12 780)
Доходы (дивиденды) полученные	15 507	3 508
Реализованные доходы	(8 736)	(14 029)
Нереализованная переоценка	22 037	12 280

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлен в следующей таблице:

<i>млн руб.</i>	Сумма вложений³¹	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	139 114	83 468	60
Добавочный капитал (существенные)	389 519	155 808	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

Данные по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>млн руб.</i>	Сумма вложений	Вычет из расчета капитала	Учет вычетов, % от общей суммы вложений
Финансовые организации			
Базовый капитал (существенные)	152 164	60 866	40
Добавочный капитал (существенные)	355 228	213 137	60
Дополнительный капитал (существенные)	8	3	40

³¹ В соответствии с Положением №395-П в сумме вложений учтены взносы в уставные капиталы дочерних обществ до регистрации, которые учитываются в составе прочих активов

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

млн руб.	1 янв'17		1 янв'16	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 714	-	118 363	-
Средства в Банке России	812 448	-	468 322	-
Средства в других банках	-	411 309	-	559 455
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	(47 151)	-	(29 676)
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	691 905	-	532 179
имеющиеся в наличии для продажи	-	724 230	-	543 462
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	(32 325)	-	(11 284)
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	498 667	-	410 486
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(40 077)	-	(24 269)
Обязательства				
Средства других банков	81 160	7 986	268 989	8 070
Средства физических лиц	-	9 909	-	7 879
Средства корпоративных клиентов	-	116 365	-	113 537
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	5 726	-	92 224
Предоставленные гарантии	-	40 612	-	80 454
Имущество, принятое в обеспечение	-	19 238	-	29 963
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	-	-	2 492

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	2016		2015	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	780	61 502	125	62 785
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(15 458)	(10 953)	(187 231)	(8 553)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 435)	3 547	(1 501)	(12 176)
Операционные расходы	(56)	(693)	(243)	(560)

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность³², в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2016 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

³² Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом, и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

1 янв'17				
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	141 582	16 400	211 930
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	246 670	108 209	6 874
Клиент 3	Машиностроение	229 526	113 182	15 884
Клиент 4	Энергетика	124 245	158 173	13 273
Клиент 5	Банковская деятельность	249 000	32 995	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	195 081	-
Клиент 7	Машиностроение	39 743	72 679	64 526
Клиент 8	Машиностроение	45 477	67 058	56 897
Клиент 9	Машиностроение	51 820	97 618	16 165
Клиент 10	Машиностроение	19 606	58 432	82 164
Клиент 11	Энергетика	135 222	12 071	154
Клиент 12	Машиностроение	75 284	44 454	166
Клиент 13	Машиностроение	3 677	18 241	96 825
Клиент 14	Энергетика	61 741	20 450	105
Клиент 15	Машиностроение	32 551	27 929	1 346
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	61 789	-	-
Клиент 17	Услуги	59 745	321	-
Клиент 18	Металлургия	54 749	2 603	-
Клиент 19	Телекоммуникации	40 774	1 243	8 996
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	34 267	11 517	-

1 янв'16				
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	57 341	331 808	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	241 511	139 108	11 130
Клиент 3	Машиностроение	191 173	107 522	18 767
Клиент 4	Энергетика	187 464	303 611	26 795
Клиент 5	Банковская деятельность	58 000	20 000	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	189 473	-
Клиент 7	Машиностроение	195 604	95 406	55 010
Клиент 8	Машиностроение	26 264	21 420	21 611
Клиент 9	Машиностроение	84 324	84 344	22 436
Клиент 10	Машиностроение	40 470	44 622	94 687

1 янв'16

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 11	Энергетика	162 515	40 164	-
Клиент 12	Машиностроение	120 042	35 752	2 176
Клиент 13	Машиностроение	1 459	24 620	87 858
Клиент 14	Энергетика	66 752	31 017	-
Клиент 15	Машиностроение	45 345	15 451	2 218
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	45 883	-	-
Клиент 17	Услуги	72 607	3 526	-
Клиент 18	Металлургия	65 389	221	-
Клиент 19	Телекоммуникации	78 691	804	8 923
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	27 201	8 312	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 32 306 млн руб. (1 января 2016 года - 73 212 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. п. 5.8).

11. Информация о системе оплаты труда

11.1. Управление системой оплаты труда

Надзор за системой оплаты труда Банка возложен на Наблюдательный совет Банка. В составе Наблюдательного совета Банка действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относятся:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета;
- подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных работников Банка;
- разработка критериев и порядка определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, разработка параметров программы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов Банка.

Полный перечень вопросов, отнесённых к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, указан на официальном сайте Банка.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2016 году:

- Председатель – Лунтовский Георгий Иванович;
- Мау Владимир Александрович;
- Меликьян Геннадий Георгиевич.

В течение 2016 года проведено восемь очных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченное за работу в данном Комитете, в течение 2016 года составило 0,84 млн руб.

Все члены Комитета по кадрам и вознаграждениям обладают необходимой компетенцией в области управления персоналом и оплаты труда.

При организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда действуют процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов. Наблюдательный совет Банка уделяет пристальное внимание разработке и применению лучших практик вознаграждения для всех сотрудников Банка.

В 2016 году компанией Прайсвотерхаускуперс проведена оценка системы оплаты труда работников ПАО Сбербанк, принимающих риски, на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отчет с предложениями и рекомендациями по результатам проведенной оценки будет представлен вниманию Комитета по кадрам и вознаграждениям и Наблюдательного совета Банка до конца I квартала 2017 года.

11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка является важным инструментом, направленным на достижение стратегических целей Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе при эффективном управлении рисками.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в ведущих компаниях финансового сектора;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательный совет Банка утвердил в 2015 году Политику оплаты труда, в которой сформулированы основные принципы системы вознаграждения персонала Банка:

- Принцип интеграции в политику управления персоналом;
- Принцип внутренней справедливости;
- Принцип внешней конкурентоспособности;
- Принцип оплаты за результаты деятельности;
- Принцип соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Помимо Политики оплаты труда, Наблюдательный совет утверждает и, в случае необходимости, пересматривает Кадровую политику и Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников Банка. Внутренние нормативные документы были утверждены в IV квартале 2015 года, в 2016 году Правлением Банка было утверждено Положение о программе отложенного вознаграждения для широкого круга работников, принимающих риски.

Политика оплаты труда распространяется на работников всех структурных подразделений и филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации. Политика в области оплаты труда в иных участниках Группы, включая филиалы, представительства и дочерние банки на территории иностранных государств, строится в соответствии с описанными выше принципами.

В 2015 году Наблюдательный совет Банка утвердил перечень ключевых работников, принимающих риски. К ним относятся Президент, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также Старшие вице-президенты – руководители блоков (общая численность по итогам 2016 года – 16 руководителей).

В 2016 году Правление Банка утвердило критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк. На основании данных критериев был сформирован персональный состав работников, принимающих риски. В 2016 году в эту категорию вошли руководители высшего звена центрального аппарата Банка, руководители филиалов ПАО Сбербанк – председатели территориальных банков, участники коллегиальных рабочих органов, принимающих решения по сделкам, несущим существенные риски, или по установлению лимитов риска по таким сделкам (численность в 2016 году - 106 работников).

Для работников, принимающих риски, часть общего переменного вознаграждения по итогам работы за отчетный год, подлежит отсрочке на три года с возможностью корректировки (вплоть до полной отмены) в случае реализации рисков по принятым ранее решениям. Размер долгосрочного вознаграждения зависит от стоимости обыкновенных акций Банка, что отражает взаимосвязь вознаграждения работников с долгосрочными интересами акционеров и клиентов. В 2016 году был разработан и утвержден Наблюдательным советом Банка Порядок учета рисков для целей корректировки размера отложенного вознаграждения в случае реализации рисков по ранее принятым решениям.

С целью успешной реализации Стратегии Группы/Банка для повышения фокуса на решении наиболее важных задач в Банке действует система управления эффективностью деятельности. Управление эффективностью деятельности Банка осуществляется при помощи системы целей, состоящих из ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ) и приоритетных проектов руководителей (ППР).

Цели устанавливаются на всех уровнях управления и включают в себя стратегические темы (финансовая результативность, внешние и внутренние клиенты, совершенствование процессов, команда и культура). В 2016 году целеполагание проведено в контексте RUN (текущая операционная деятельность) и CHANGE (проектная деятельность и КПЭ изменений процессов).

На уровне топ-менеджмента применяются показатели по Группе, включая дочерние и зависимые общества и дочерние банки. Показатели далее каскадируются с учетом специфики каждого функционального направления.

Система целей охватывает все функциональные блоки, в отдельных блоках (например, розница, корпоративный бизнес) каскадирование целей производится до индивидуального уровня - до каждого работника. Оценка выполнения целей и обратная связь по ее результатам проводятся ежеквартально и по результатам работы за год. По результатам корректировки Стратегии, бизнес-плана, утверждения/корректировки портфеля программ и проектов вне программ Банка проводится корректировка целей.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от

количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Основными показателями, отражающими уровень текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, в Банке являются рентабельность капитала, скорректированная на риск (Risk-adjusted return on capital, RAROC, по Банку, по функциональному блоку), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим и юридическим лицам (Non-performing loan, NPL90+ по Группе, по функциональному блоку, по бизнес-линии и т.д.), стоимость риска (по Группе, по функциональному блоку), снижение уровня операционного риска (по Банку, по функциональному блоку). Данные показатели применяются в регулярной оценке эффективности деятельности членов Правления Банка, руководителей функциональных блоков, руководителей подразделений функциональных блоков, а также работников других должностей, осуществляющих сделки, являющиеся источником соответствующего вида риска, с весом не менее 5% по каждому показателю в зависимости от степени влияния на уровень риска. Аналогичным образом учитывается влияние выполнения КПЭ, определяющих уровень реализованного риска, по отношению к плановому значению показателей за отчетный период при определении размера нефиксированного вознаграждения перечисленных выше категорий работников за квартал и год.

По данным управленческого учета в 2016 году произошло увеличение показателя RAROC (с 2.3% до 22.1%), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим лицам по Группе³³, не изменилась и составила 5.5%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах юридическим лицам, по Группе³³ снизилась с 4.2% до 3.7%, снижение объема операционного риска составило за 2016 год – 55.5%.

11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски

Информация за 2016 год приводится по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню работников, утвержденному в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка³⁴.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 7 160,6 млн руб.³⁵, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 5 348,5 млн руб. (выплата произведена 107 работникам данной категории). За 2016 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 2 886,7 млн руб., по иным работникам, принимающим риски, – 2 461,8 млн руб.

Финансовый результат по Банку увеличился в 2016 году до 498,3 млрд руб., или на 128.2% по сравнению с результатом 2015 года - 218,4 млрд руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2016 году составила 1.44%.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь согласно положению. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

³³ Показатель «Доля кредитов, содержащих просроченную задолженность по платежам по основному долгу или процентам, свыше 90 дней» рассчитывается с учетом убытков от реализации собственных прав требований и списаний в части основного долга (накопленным итогом с начала года), как в объеме проблемных кредитов, так и в объеме всего портфеля.

³⁴ Ранее в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности применялось понятие «ключевой управленческий персонал», который включал другой перечень должностей, а именно: главный бухгалтер Банка и его заместители, члены ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели и главные бухгалтера территориальных банков, всего порядка 70 человек.

³⁵ За 2015 год произвести сопоставимый расчет не представляется возможным, т.к. основная часть работников, принимающих риски, в 2015 году не была идентифицирована в качестве таковых в соответствии с действующими нормативными документами Банка, поскольку критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, были утверждены в 2016 году.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2016 году³⁶).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий в 2016 году не производились.

За 2016 год общий размер отсроченных вознаграждений работников, принимающих риски, составил по членам Правления 1,3 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 1,02 млрд руб. Отсроченные вознаграждения будут выплачиваться в денежной форме в течение 2017-2019 годов.

В 2016 году была осуществлена выплата первой части отсроченного вознаграждения за 2015 год. Общий размер выплат отсроченных вознаграждений с учетом корректировки на динамику стоимости акций Банка составил по членам Правления 937,7 млн руб., по иным работникам, принимающим риски, – 86,3 млн руб. Ранее в 2016 году была произведена выплата части отсроченного вознаграждения в связи с выходом из Программы по уважительным причинам в виде денежной премии в сумме 96,4 млн руб.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2016 года отсутствует.

³⁶ Вознаграждения за 2015 год, выплаченные в 2016 году, указываются в составе суммы вознаграждения за 2015 год

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Управление в разрезе сегментов осуществляется на уровне Группы ПАО Сбербанк в целом.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 14 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

Москва, включая:

- Центральный аппарат,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:

- Северный территориальный банк – Ярославль,
- Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
- Среднерусский территориальный банк – Москва,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Поволжье и Юг Европейской части России, включая:

- Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
- Поволжский территориальный банк – Самара,
- Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:

- Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
- Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
- Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
- Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
- Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
- Байкальский территориальный банк – Иркутск,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Другие страны, включая:

- Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
- Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
- Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
- Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
- Отделение, расположенное в Индии,
- Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	11 865,2	3 155,2	2 673,4	3 704,6	4 040,4	25 438,8
Итого обязательств	8 190,7	4 424,9	3 026,5	3 920,9	3 219,9	22 782,9

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	12 014,3	3 442,1	2 884,4	3 974,2	5 202,1	27 517,1
Итого обязательств	9 800,1	4 310,7	2 970,6	3 972,2	4 178,3	25 231,9

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 янв'17		1 янв'16	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по активам и обязательствам	25 438,8	22 782,9	27 517,1	25 231,9
Взаимозачет финансовых активов и обязательств	(146,7)	(146,7)	(232,2)	(232,2)
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	(3,1)	—	24,8
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	118,8	—	163,1	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,8)	(0,7)	(7,1)	(8,1)
Учет кредитов по эффективной ставке	(18,2)	—	(29,5)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(14,0)	—
Корректировка прочих резервов	76,1	—	37,6	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(10,9)	—	(19,8)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(3,3)	—	(8,8)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных ценных бумаг	(89,3)	(87,4)	(84,8)	(89,7)
Начисление расходов по программам лояльности	—	13,9	—	10,6
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	1,8	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(29,1)	—	(36,9)
Корректировка резерва по судебным искам	—	0,8	—	2,6
Корректировка комиссионного дохода	4,9	3,8	4,2	2,2

(в миллиардах российских рублей)	1 янв'17		1 янв'16	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	—	—	(0,7)	—
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	5,5	5,5	7,2	7,2
Корректировка отложенного налога	5,9	3,0	8,1	52,2
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,8)	(2,0)	(5,5)	(3,8)
Прочее	6,8	6,0	(2,0)	(1,1)
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	25 368,5	22 546,9	27 334,7	24 959,7

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри-групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	925,2	382,8	331,4	469,9	334,5	(72,8)	2 371,0
Процентные расходы	(424,5)	(206,5)	(133,4)	(172,7)	(162,1)	71,2	(1 028,0)
Межсегментные доходы / (расходы)	30,9	(11,1)	(7,5)	(12,3)	—	—	—
Комиссионные доходы	71,2	112,4	90,8	126,0	56,5	(17,6)	439,3
Комиссионные расходы	(44,2)	(12,5)	(8,6)	(17,3)	(16,6)	14,3	(84,9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	16,3	—	—	—	9,2	(4,0)	21,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(30,9)	0,3	3,6	—	(10,5)	(0,1)	(37,6)
Доходы по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	4,4	—	—	—	8,8	0,2	13,4
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	35,9	1,3	2,5	0,1	1,1	(37,1)	3,8
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29,3	(9,3)	(7,4)	(8,2)	—	10,6	15,0
Обесценение деловой репутации	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,3)	—	—	—	(0,1)	—	(0,4)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(22,5)	(5,2)	5,0	(22,2)	8,0	(3,9)	(40,8)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	590,8	251,9	276,4	363,3	228,8	(39,2)	1 672,0
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(127,4)	(36,3)	(40,0)	(68,6)	(67,4)	0,6	(339,1)
Операционные доходы	463,4	215,6	236,4	294,7	161,4	(38,6)	1 332,9
Операционные расходы	(255,1)	(104,4)	(94,1)	(127,3)	(112,8)	14,8	(678,9)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	208,3	111,2	142,3	167,4	48,6	(23,8)	654,0
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	62,0	10,7	13,6	12,4	15,1	—	113,8
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(35,3)	(9,8)	(11,3)	(12,8)	(15,2)	—	(84,4)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого	
(в миллиардах российских рублей)	Москва						
Процентные доходы	839,2	381,9	322,8	462,9	308,1	(69,0)	2 245,9
Процентные расходы	(668,0)	(210,1)	(139,1)	(173,1)	(158,1)	68,3	(1 280,1)
Межсегментные доходы / (расходы)	4,1	(1,1)	(0,5)	(2,5)	—	—	—
Коммиссионные доходы	62,5	92,0	75,5	109,4	52,0	(15,2)	376,2
Коммиссионные расходы	(23,4)	(11,5)	(7,8)	(15,6)	(15,9)	11,2	(63,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	12,9	—	—	—	6,0	(3,9)	15,0
Доходы по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	33,5	—	—	—	15,4	0,4	49,3
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(3,9)	—	—	—	1,7	—	(2,2)
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	24,0	0,5	(0,8)	—	0,9	(25,6)	(1,0)
Нетто-премии, выплаты и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	16,3	(5,9)	(5,3)	(5,3)	—	9,4	9,2
Обесценение деловой репутации	(1,3)	(0,2)	(1,2)	—	(3,3)	—	(6,0)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(0,4)	—	—	(0,1)	(2,3)	—	(2,8)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов	(6,9)	(0,9)	1,5	4,9	2,7	(5,3)	(4,0)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	288,6	244,7	245,1	380,6	207,2	(29,7)	1 336,5
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(149,2)	(66,2)	(62,1)	(100,3)	(100,3)	7,0	(471,1)
Операционные доходы	139,4	178,5	183,0	280,3	106,9	(22,7)	865,4
Операционные расходы	(207,1)	(99,5)	(92,4)	(119,6)	(112,8)	13,5	(617,9)
(Убыток) / прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	(67,7)	79,0	90,6	160,7	(5,9)	(9,2)	247,5
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	31,8	14,4	20,1	20,0	14,7	—	101,0
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(31,5)	(11,4)	(13,2)	(15,0)	(11,2)	—	(82,3)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015:

(в миллиардах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2016 года	2015 года
Итого по отчетным сегментам	654,0	247,5
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	4,0	(5,0)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(31,8)	24,0
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,3	5,4
Учет кредитов по эффективной ставке	10,7	9,6
Списание малоценных активов	4,0	2,0
Корректировка прочих резервов	33,2	20,6
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	10,3	1,0
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	1,8	1,9
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных ценных бумаг	(1,7)	5,4
Начисление расходов по программам лояльности	(2,3)	(2,6)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	—	10,3
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(7,7)	6,3
Корректировка резерва по судебным искам	1,8	(1,0)
Корректировка комиссионного дохода	(0,9)	3,4
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	8,8	8,1
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	0,1	(0,1)
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,7)	(2,0)
Прочее	(8,4)	(3,6)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	677,5	331,2

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по МСФО.

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам / (расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированных в отчетности по МСФО как ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а в отчетности по Российским правилам бухгалтерского учета классифицированных как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных финансовых инструментов в консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 696,0 миллиардов рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 2 695,3 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 375,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 352,1 миллиарда рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, выручка от операций между сегментами составила 57,5 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 36,2 миллиарда рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

В таблице ниже приведена информация о движении денежных средств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2017 года:

млн.руб.		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
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:	834 076	362 393
1.1.1	проценты полученные	2 054 306	853 610
1.1.2	проценты уплаченные	(894 262)	(415 097)
1.1.3	комиссии полученные	361 002	118 988
1.1.4	комиссии уплаченные	(42 901)	(40 664)
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	31 272	31 272
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	29 511	17 316
1.1.8	прочие операционные доходы	36 629	259 546
1.1.9	операционные расходы	(520 577)	(253 770)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(220 904)	(208 808)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(340 628)	204 209
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(36 351)	(36 351)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 282	8 282
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(535 977)	(551 389)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	240 155	126 068
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(187 829)	(187 829)
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(203 736)	(205 373)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 272	(312 970)
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	(29 557)	41 457
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	40 113	1 322 314
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	493 448	566 602
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 175 884)	(1 174 519)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 166 836	1 172 314
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(111 962)	(112 874)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	50 599	50 599
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(110 935)	(73 598)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 275	2 459
2.7	Дивиденды полученные	13 757	13 757
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(162 314)	(121 862)

млн.руб.		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
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	(44 572)	(44 572)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(44 572)	(44 572)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(68 011)	(63 608)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	218 552	336 561
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 556 595	983 918
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 775 147	1 320 479

Для целей информации о движении денежных средств Банка по сегментам: Москва включает в себя Центральный аппарат с единым счетом ВТО, Московский банк и Расчетный центр Центрального аппарата; изменение межфилиальных расчетов включено в изменение прочих обязательств.

Президент,
Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор,
главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк



Г.О. Греф

М.Ю. Лукьянова

17 марта 2017

Директор акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
17 марта 2017 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 105 (сто пять) листов

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной
деятельности ПАО Сбербанк за 2016 год

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ПАО Сбербанк (далее — Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее — годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2016 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год снизились на 4,3 % и достигли 21 721 млрд руб. по состоянию на 01.01.2017.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2016 год составила 498,3 млрд руб., увеличившись на 128 %, по сравнению с суммой прибыли, полученной в 2015 году.

По состоянию на 01.01.2017 размер капитала Банка достиг 3 124,4 млрд руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 13,6 % — при минимально допустимом значении 8,0 %.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

- учетная политика на 2016 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 Банка;
- проверка работы с дочерними и зависимыми обществами;
- проверка состояния дебиторской задолженности;
- проверка формирования и использования сметы расходов, капитальных вложений, приобретения основных средств;
- управление рисками;
- 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 2016 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.

Достоверность данных, содержащихся в Отчете о заключенных Банком в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, подтверждена.

Исходя из рассмотренных в ходе проверки документов и материалов, Ревизионная комиссия полагает, что результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 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 ПАО Сбербанк, советника Председателя Банка России С.М. Игнатьева, Комитета Наблюдательного совета по аудиту, руководства Банка.

Председатель Ревизионной комиссии,
заместитель директора Департамента внутреннего
аудита Банка России

Н. П. Бородина

Члены Ревизионной комиссии:

старший управляющий директор, директор Департамента
интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

Н. В. Ревина

заместитель директора Департамента внутреннего аудита
Банка России

И. Б. Литвинова

управляющий директор, заместитель главного бухгалтера,
заместитель директора Управления бухгалтерского учета и
отчетности ПАО Сбербанк

А. Е. Миненко

заместитель главного бухгалтера Центрального банка
Российской Федерации, заместитель директора
Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка
России

В. М. Волков

старший управляющий директор, начальник Управления
финансового контроля Департамента финансов
ПАО Сбербанк

Ю. Ю. Исаханова

исполнительный директор, начальник отдела
взаимодействия с внешними контролирующими органами
Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

Т. А. Доманская

Вопрос 3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2016 год

Проект решения собрания:

1) утвердить рекомендованное Наблюдательным советом ПАО Сбербанк следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2016 год после налогообложения в размере 498 289 432 764,72 руб.: на выплату дивидендов направить 135 521 688 000,00 руб., прибыль в размере 362 767 744 764,72 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;

2) выплатить дивиденды за 2016 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 6,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 6,00 руб. на одну акцию;

3) утвердить 14 июня 2017 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2016 год.

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть включены вопросы о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) по результатам отчетного года, а также о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Данные решения принимаются собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел вопросы «О распределении прибыли и рекомендациях по размеру выплачиваемых дивидендов за 2016 год» и «О дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов» и принял следующие решения:

в части распределения прибыли и рекомендаций по размеру выплачиваемых дивидендов:

- 1) принимая решение о рекомендациях Общему собранию акционеров по выплате дивидендов по результатам работы Банка за 2016 год на уровне 25% от чистой прибыли по стандартам МСФО, составившей 541,9 млрд руб., Наблюдательный совет исходит из принципов обеспечения долгосрочного стабильного развития Банка, соблюдения положений Стратегии и дивидендной политики Банка, взвешенного управления рисками с целью хеджирования возможного неблагоприятного развития ситуации на рынках присутствия Банка;
- 2) предварительно утвердить распределение прибыли (прилагается) и установить, что прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2016 года, остается в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
- 3) предварительно определить следующий размер дивидендов, выплачиваемых по результатам 2016 года: по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк — 6,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 6,00 руб. на одну акцию;
- 4) вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров следующее решение:
 - а) утвердить рекомендованное Наблюдательным советом ПАО Сбербанк следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2016 год после налогообложения в размере 498 289 432 764,72 руб.: на выплату дивидендов направить 135 521 688 000,00 руб., прибыль в размере 362 767 744 764,72 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;

- b) выплатить дивиденды за 2016 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 6,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 6,00 руб. на одну акцию;

*в части предложения по дате,
на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:*

- 1) предварительно утвердить 14 июня 2017 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2016 год;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров принять следующее решение: «Утвердить 14 июня 2017 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2016 год».

Источником выплаты годовых дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За период с 1 января по 31 декабря 2016 года чистая прибыль Банка (по РПБУ) составила 498,3 млрд руб., что в 2,3 раза больше прибыли, полученной в 2015 году.

В соответствии с нормами «Положения о Дивидендной политике Банка» Наблюдательный совет при решении вопроса о рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов по акциям Банка должен в том числе учитывать следующее:

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий период;
- потребность Банка в капитале для развития бизнеса и реализации Стратегии развития Банка с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, локальных регуляторов в странах присутствия, а также рекомендаций Базельского комитета;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

Текущий прогноз достаточности капитала, а также изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на достаточность капитала, позволяют направить на выплату дивидендов 25% от чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. В абсолютном исчислении выплаты составят 135,5 млрд руб.

Размер нераспределенной прибыли Банка для обеспечения капитальных затрат и других целей составит 362,8 млрд руб., что позволит (с учетом накопленных средств в предшествующие годы) обеспечить финансирование планируемых на 2017 год затрат с учетом реализации мероприятий в рамках Стратегии развития Сбербанка до 2018 года.

В соответствии с нормами Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срок выплаты дивидендов зависит от даты, на которую определяются лица, имеющие право на их получение.

Такая дата не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10

рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, зарегистрированным в реестре акционеров, осуществляется не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Вопрос 4. О назначении аудиторской организации

Проект решения собрания: назначить аудитором ПАО Сбербанк на 2017 год и 1-й квартал 2018 года аудиторскую организацию Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении аудитора.

Банк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита Банка. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации утверждается Конкурсной комиссией Банка по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на сайте Банка в сети Интернет (www.sberbank.ru) и официальном сайте Российской Федерации (www.zakupki.gov.ru).

Победителем открытого конкурса в 2017 году стала аудиторская организация Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», предложение которого было признано наилучшим.

Сведения о кандидате в аудиторы

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

20 октября 2016 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11603050547.

Сеть фирм «ПрайсвотерхаусКуперс» входит в четверку крупнейших мировых фирм — лидеров на рынке аудиторских услуг, является международной организацией, имеющей 743 офиса в 157 странах мира.

Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация была согласована Правлением Банка, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом Банка.

Размер вознаграждения аудитора определяется в рамках проведения открытых конкурсных процедур (информация о предложениях участников конкурса размещается на сайте Банка) и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Аудитор будет проводить аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных стандартов аудита.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел вопрос «О назначении аудиторской организации ПАО Сбербанк» и принял следующие решения:

1) согласиться с предложением Правления ПАО Сбербанк и рекомендацией Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту и рекомендовать годовому Общему собранию акционеров принять решение о назначении аудитором ПАО Сбербанк на 2017 год и 1-й квартал 2018 года аудиторскую организацию Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;

2) определить оплату аудиторских услуг Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в размере не более 77 000 000 рублей (с учетом НДС и накладных расходов) за проведение аудита ПАО Сбербанк за 2017 год и 1-й квартал 2018 года.

Вопрос 5. Об избрании членов Наблюдательного совета

Проект решения собрания: избрать Наблюдательный совет в следующем составе

1.	Ахо Эско Тапани	председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries (независимый директор)
2.	Богуславский Леонид Борисович	основатель международной инвестиционной компании ru-Net Limited (независимый директор)
3.	Гилман Мартин Грант	советник ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (независимый директор)
4.	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк
5.	Иванова Надежда Юрьевна	советник Председателя Банка России
6.	Игнатьев Сергей Михайлович	советник Председателя Банка России
7.	Кудрин Алексей Леонидович	декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета
8.	Лунтовский Георгий Иванович	первый заместитель Председателя Банка России
9.	Мау Владимир Александрович	ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (независимый директор)
10.	Меликьян Геннадий Георгиевич	заслуженный экономист Российской Федерации (независимый директор)
11.	Орешкин Максим Станиславович	министр экономического развития Российской Федерации
12.	Скоробогатова Ольга Николаевна	заместитель Председателя Банка России
13.	Уэллс Надя	независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению (независимый директор)
14.	Швецов Сергей Анатольевич	первый заместитель Председателя Банка России

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

Согласно п. 9.10. Устава Банка акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% голосующих акций, вправе выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет в срок не позднее 75 дней после окончания отчетного года (по 16 марта 2017 года включительно).

Для избрания в Наблюдательный совет Банка акционерами предложены 14 кандидатов, 11 из которых — члены действующего состава Наблюдательного совета.

В состав Наблюдательного совета Банка должны избираться лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию, обладающие профессиональными знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета. Независимые директора должны составлять не менее 1/3 избранного состава Наблюдательного совета Банка.

Комитет Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям провел оценку кандидатов, номинированных акционерами в Наблюдательный совет, на их соответствие требованиям к деловой репутации и критериям независимости, определенными:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (соответствие кандидатов требованиям к деловой репутации);
- Правилами листинга ПАО Московская Биржа (соответствие кандидатов критериям независимости — для целей нахождения акций Банка в высшем котировальном списке биржи).

Также была проведена оценка кандидатов на соответствие критериям независимости, установленным Кодексом корпоративного управления Великобритании (в связи с листингом ADR на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах).

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям по итогам оценки кандидатов рекомендовал Наблюдательному совету Банка:

- включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров всех кандидатов, предложенных акционерами;
- признать 6 кандидатов соответствующими статусу независимого директора.

Наблюдательный совет Банка на заседании 21.03.2017 рассмотрел поступившие от акционеров предложения о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2016 года, учел мнение Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям о соответствии 6-ти из них статусу независимого директора и принял решение включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет всех кандидатов, предложенных акционерами.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Информация о кандидатах в состав Наблюдательного совета ПАО Сбербанк

1. Ахо Эско Тапани (независимый директор)



В настоящее время:

- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками;
- председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries.

Дата рождения: 20.05.1954

Место рождения: Ветели, Финляндия

Гражданство: Финляндия

Кандидатура Ахо Э. Т. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1980 г. — Университет Хельсинки (Финляндия), «политическая история», «магистр социальных наук».

Опыт работы за последние пять лет:

- вице-президент, член правления Nokia Corporation.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- председатель Совета директоров Verbatim.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

2. Богуславский Леонид Борисович (независимый директор)



В настоящее время:

- основатель международной инвестиционной компании ru-Net Limited.

Дата рождения: 17.06.1951

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация, Канада

Кандидатура Богуславского Л. Б. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1973 г. — Московский государственный университет путей сообщения.

Опыт работы за последние пять лет:

один из крупнейших интернет-инвесторов; основатель компании ru-Net Limited, которой принадлежат доли в 40 ИТ- и internet-компаниях в разных странах.

Инвестировал в «Яндекс», «Озон», ivi, Biglion, Datadog, Delivery Hero, Snapdeal, FreeCharge и другие успешные проекты России, Европы, Азии и Северной Америки.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров ООО «Иви.ру»;
- член Совета директоров Ozon Holdings Limited;
- член Совета директоров Super League Holdings Pte. LTD (Singapore).

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

3. Гилман Мартин Грант (независимый директор)

**В настоящее время:**

- советник ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия);
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Дата рождения: 11.08.1948

Место рождения: г. Мемфис, США

Гражданство: Соединенные Штаты Америки

Кандидатура Гилмана М. Г. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1970 г. — Университет Пенсильвании (США), степень бакалавра наук (BS) в области экономики (Wharton School) и степень бакалавра искусств (BA) в области политологии (College of Liberal Arts);
- 1971 г. — Школа международных исследований университета Джона Хопкинса в Болонье;
- 1972 г. — Лондонская школа экономики, степень магистра наук M.Sc (Econ);
- 1981 г. — Лондонская школа экономики, степень доктора философии Ph.D в экономике.

Опыт работы за последние пять лет:

- директор Института фундаментальных междисциплинарных исследований при Высшей школе экономики;
- профессор факультета экономики Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (в настоящее время).

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров ПАО РОСБАНК.

Кандидат:

- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,00018 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,00019 %);
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

4. Греф Герман Оскарович (исполнительный директор)



В настоящее время:

- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

Дата рождения: 08.02.1964

Место рождения: с. Панфилово Иртышского района Павлодарской области Казахской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Грефа Г. О. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1990 г. — Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского, «правоведение», юрист;
- 1993 г. — аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;
- 2011г. — кандидат экономических наук.

Опыт работы за последние пять лет:

- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк (с 2007 г. по настоящее время).

Членство в органах управления других юридических лиц:

- председатель Совета директоров DENIZBANK ANONIM SIRKETI;
- член Наблюдательного совета АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»;

- член Наблюдательного совета АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»;
- член Наблюдательного совета Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- член Совета директоров Yandex N.V.;
- член Совета Ассоциации российских банков;
- председатель правления АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка».

Кандидат:

- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0031 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,003 %);
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

5. Иванова Надежда Юрьевна (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- советник Председателя Банка России;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками.

Дата рождения: 13.06.1953

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Ивановой Н. Ю. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1975 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист.

Опыт работы за последние пять лет:

- директор Сводного экономического департамента Банка России;
- заместитель председателя Банка России, директор Сводного экономического департамента Банка России.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров Банка России.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

6. Игнатъев Сергей Михайлович (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- советник председателя Банка России;
- Председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

Дата рождения: 10.01.1948

Место рождения: г. Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Игнатъева С. М. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1975 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «политическая экономия», экономист, преподаватель политической экономии;
- 1981 г. — аспирантура экономического факультета Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук, доцент.

Опыт работы за последние пять лет:

- председатель Банка России.

Членство в органах управления других юридических лиц:

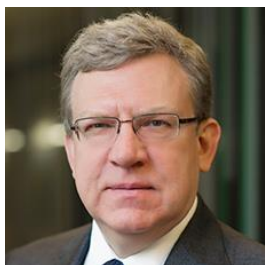
- член Совета директоров Банка России;
- член Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- член Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

7. Кудрин Алексей Леонидович (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета;
- заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по стратегическому планированию.

Дата рождения: 12.10.1960

Место рождения: г. Добеле Латвийской ССР

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Кудрина А. Л. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1983 г. — Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова, «политическая экономия», экономист, преподаватель политической экономии;
- 1988г. — Институт экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук.

Опыт работы за последние пять лет:

- заместитель Председателя Правительства Российской Федерации, министр финансов;
- профессор кафедры финансов Государственного университета Министерства финансов Российской Федерации.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- Председатель Наблюдательного совета ПАО Московская биржа;
- председатель Совета директоров ОАО «Медицина»;
- председатель Совета директоров АО «Негосударственный пенсионный фонд «Будущее»;
- член Совета директоров НОУ высшего профессионального образования «Российская экономическая школа».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

8. Лунтовский Георгий Иванович (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- первый заместитель Председателя Банка России;
- заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Дата рождения: 12.04.1950

Место рождения: г. Курск

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Лунтовского Г. И. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1978 г. — Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, «финансы и кредит», экономист;
- 1997 г. — Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, «менеджмент в условиях рынка», менеджер;
- 1998 г. — Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, кандидат экономических наук.

Опыт работы за последние пять лет:

- первый заместитель Председателя Банка России (с 2005 г. по настоящее время).

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров Банка России;
- Председатель Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Банка России;
- Председатель Наблюдательного совета АО «Национальная система платежных карт»;
- председатель Совета Межгосударственного банка;
- член Совета директоров АО «Гознак».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

9. Мау Владимир Александрович (независимый директор)



В настоящее время:

- ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Дата рождения: 29.12.1959

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Мау В. А. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1981 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, общеэкономический факультет, экономист, «планирование народного хозяйства»;
- 1987 г. — Институт экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук;
- 1994, 1996 гг. — доктор экономических наук, профессор;
- 1999 г. — Университет Пьер Мендес Франс Гренобль (Франция), степень Ph.D (в экономике).

Опыт работы за последние пять лет:

- ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (с 2002 г. по настоящее время).

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров ПАО «Транскапиталбанк»;
- член Совета директоров ПАО «Газпром»;
- член Совета директоров ПАО «Северсталь».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- имеет формальные критерии связанности (с Банком, существенными контрагентами Банка, государством), не оказывающие влияния на его способность выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

10. Меликьян Геннадий Георгиевич (независимый директор)



В настоящее время:

- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, старший независимый директор, председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
- заслуженный экономист Российской Федерации.

Дата рождения: 27.11.1947

Место рождения: г. Кропоткин Краснодарского края

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Меликьяна Г. Г. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1974 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «политическая экономия», экономист, преподаватель политической экономии;
- 1978 г. — аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.

Опыт работы за последние пять лет:

- первый заместитель Председателя Банка России.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров КБ «Энерготрансбанк» (ОАО) (Группа «АВТОТОР»);
- член Совета директоров ЗАО Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз».

Кандидат:

- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0001 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0001 %);
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

11. Орешкин Максим Станиславович (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- министр экономического развития Российской Федерации.

Дата рождения: 21.07.1982

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Орешкина М. С. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 2004 г. — Высшая школа экономики, «экономика», «магистр экономики».

Опыт работы за последние пять лет:

- главный экономист ЗАО «ВТБ Капитал»;
- директор Департамента долгосрочного стратегического планирования Министерства финансов Российской Федерации;
- заместитель министра финансов Российской Федерации.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Национального финансового совета Банка России;
- председатель Совета директоров АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
- член Наблюдательного совета ГК «Внешэкономбанк»;
- член Совета директоров АО «Российский экспортный центр»;
- член Наблюдательного совета ООО «Управляющая компания РФПИ».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

12. Скоробогатова Ольга Николаевна (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- заместитель Председателя Банка России.

Дата рождения: 04.06.1969

Место рождения: Московская область

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Скоробогатовой О. Н. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1990 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова (с отличием), «экономика и планирование материально-технического снабжения», экономист;
- 1995 г. — Калифорнийский университет, MBA по управлению в экономике.

Опыт работы за последние пять лет:

- заместитель председателя правления ПАО РОСБАНК.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров Банка России;
- Председатель Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовых технологий;
- член Наблюдательного совета ОАО «Национальная система платежных карт».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

13. Уэллс Надя (независимый директор)



В настоящее время:

- независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Дата рождения: 24.12.1970

Место рождения: г. Лондон, Великобритания

Гражданство: Великобритания, Швейцария

Кандидатура Уэллс Н. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование:

- 1993 г. — Оксфордский университет (Великобритания), MA по специальности «современная история», «современный язык» (с отличием);
- 2000 г. — Бизнес-школа INSEAD (Франция), обучение по программе MBA.

Опыт работы за последние пять лет:

- вице-президент, портфельный менеджер и инвестиционный аналитик по глобальным развивающимся рынкам Capital International SA.

Членство в органах управления других юридических лиц:

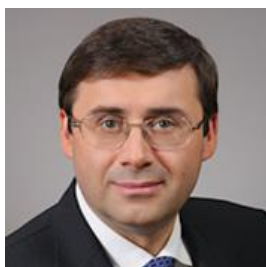
- член Совета директоров Barings Emerging Europe Plc.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

14. Швецов Сергей Анатольевич (неисполнительный директор)



В настоящее время:

- первый заместитель Председателя Банка России;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

Дата рождения: 27.12.1970

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Кандидатура Швецова С. А. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование:

- 1993 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «экономическая кибернетика», экономист-математик.

Опыт работы за последние пять лет:

- заместитель Председателя Банка России;
- первый заместитель Председателя Банка России, руководитель Службы по финансовым рынкам.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- член Совета директоров Банка России;
- Председатель Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

Согласия кандидатов на избрание в состав Наблюдательного совета Банка, а также на работу в его комитетах имеются.

Вопрос 6. Об избрании членов Ревизионной комиссии

Проект решения собрания: избрать Ревизионную комиссию в следующем составе:

1.	Бородина Наталья Петровна	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
2.	Литвинова Ирина Борисовна	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
3.	Волошина Мария Сергеевна	начальник Управления разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России
4.	Доманская Татьяна Анатольевна	исполнительный директор, начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк
5.	Исаханова Юлия Юрьевна	старший управляющий директор, начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк
6.	Миненко Алексей Евгеньевич	управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк
7.	Ревина Наталья Владимировна	старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Согласно п. 15.1.1. Устава Банка, Ревизионная комиссия избирается в количестве семи членов на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

Для избрания в Ревизионную комиссию акционером (Банком России) предложены два кандидата.

В соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ввиду недостаточного количества кандидатов, предложенных акционером для образования Ревизионной комиссии, Наблюдательным советом Банка

дополнительно предложены пять кандидатов, четверо из которых — члены действующего состава Ревизионной комиссии.

Все кандидаты решением Наблюдательного совета Банка включены в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии Банка.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Информация о кандидатах в состав Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк

1. Бородина Наталья Петровна — заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России.

Кандидатура Бородиной Н. П. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Дата рождения: 31.10.1962

Образование:

- 1984 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, «планирование народного хозяйства», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в Банке России занимала следующие должности):

- начальник отдела аудита работы с кредитными организациями Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита;
- начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита;
- начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.

2. Литвинова Ирина Борисовна — заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России.

Кандидатура Литвиновой И. Б. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Дата рождения: 26.03.1968

Образование:

- 1991 г. — Хабаровский институт народного хозяйства, «экономическое и социальное планирование», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в Банке России занимала следующие должности):

- начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита и ревизий;
- заместитель директора Департамента внутреннего аудита;
- начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита;
- начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.

3. Волошина Мария Сергеевна — начальник Управления разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России.

Кандидатура Волошиной М. С. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Дата рождения: 28.04.1984

Образование:

- 2006 г. — Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, «государственное и муниципальное управление», менеджер.

Опыт работы за последние пять лет:

- старший менеджер ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- руководитель направления «Страхование и лизинг» ООО Компания «Базовый Элемент»;
- член Совета по стандартам бухгалтерского учета при Министерстве финансов Российской Федерации.

Кандидат акциями Банка не владеет.

4. Доманская Татьяна Анатольевна — исполнительный директор, начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк.

Кандидатура Доманской Т. А. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Дата рождения: 13.01.1974

Образование:

- 1995 г. — Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, «финансы и кредит», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимала следующие должности):

- старший экономист, старший, главный аудитор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита;
- начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.

5. Исаханова Юлия Юрьевна — старший управляющий директор, начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк.

Кандидатура Исахановой Ю. Ю. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Дата рождения: 15.06.1968

Образование:

- 1990 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист.
- 2007 г. — Государственный университет, Высшая школа экономики, «мастер делового администрирования» (МВА).

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимала следующие должности):

- начальник Управления финансового контроля Департамента финансов.

Кандидат владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,001%, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0005%).

6. Миненко Алексей Евгеньевич — управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк.

Кандидатура Миненко А. Е. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Дата рождения: 25.05.1968

Образование:

- 1993 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «физика», физик;
- 1996 г. — Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, «финансы и кредит», экономист;
- 2004 г. — Государственный университет, Высшая школа экономики, «мастер делового администрирования» (МВА).

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимал следующие должности):

- заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Кандидат владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,00001%, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0).

7. Ревина Наталья Владимировна — старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк.

Кандидатура Ревиной Н. В. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Дата рождения: 26.06.1969

Образование:

- 1993 г. — Московский физико-технический институт, «прикладная математика и физика».
- 1999 г. — Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, «финансы и кредит», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимала следующие должности):

- начальник Управления розничных рисков Департамента рисков;
- директор Департамента методологии и контроля рисков.

Кандидат акциями Банка не владеет.

Согласия кандидатов на избрание в состав Ревизионной комиссии Банка имеются.

Вопрос 7. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Проект решения собрания:

В соответствии с пунктом 1 статьи 81, пунктами 3.1 и 4 статьи 83 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность:

Договор страхования:

Стороны сделки: Страхователь — Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), Страховщик — Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»).

Предмет сделки: Страховщик обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и/или любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение.

Застрахованные:

1) любая Компания (Страхователь и/или любая Дочерняя компания Страхователя) и/или

2) любое Застрахованное лицо — это любое физическое лицо, которое (а) в любой момент до начала течения Периода страхования являлось, и/или (б) на момент начала течения Периода страхования является, и/или (с) в любой момент в течение периода страхования станет:

а) директором (членом Наблюдательного совета или совета директоров)/должностным лицом (в том числе единоличным исполнительным органом, заместителем единоличного исполнительного органа, членом коллегиального исполнительного органа, старшим вице-президентом, вице-президентом, главным бухгалтером и т. д.)/ иным указанным в Договоре страхования Работником Компании; и/или

б) иным определенным Договором страхования лицом.

Выгодоприобретатели: в отношении страхования ответственности Компаний и Застрахованных лиц за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами (третьи лица, которые понесли соответствующие убытки); в отношении страхования любых расходов Компаний и Застрахованных лиц (Застрахованные Компании и лица).

Объекты страхования:

Покрытие А: имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском.

Покрытие В: имущественные интересы любой Компании, связанные с возмещением такой Компанией любых убытков в связи с предъявленным иском Застрахованному лицу.

Покрытие С: имущественные интересы любой Компании, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском по ценным бумагам; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском по ценным бумагам.

Страховые случаи:

Покрытие А: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любого Застрахованного лица обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Застрахованного лица и предъявление такому Застрахованному лицу любого иска в связи с указанными

финансовыми убытками; (2) предъявление Застрахованному лицу любого иска, который может повлечь любые расходы такого Застрахованного лица или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском.

Покрытие В: несение любой Компанией любых расходов/издержек исключительно в связи с возмещением такой Компанией любых убытков любому Застрахованному лицу и/или иному лицу в интересах любого Застрахованного лица в связи с любым иском, предъявленным любому Застрахованному лицу, и/или ответственностью любого Застрахованного лица за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами.

Покрытие С: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любой Компании обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Компании, и предъявление такой Компании любого иска по ценным бумагам в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление любой Компанией любого иска по ценным бумагам, который может повлечь любые расходы такой Компании или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском по ценным бумагам.

Цена сделки: размер страховой премии составляет 36 600 000 (тридцать шесть миллионов шестьсот тысяч) рублей.

Страховая сумма:

В совокупности по всем страховым покрытиям и расширениям за исключением расширения для независимых директоров — 4 600 000 000 (четыре миллиарда шестьсот миллионов) рублей.

Дополнительная страховая сумма для независимого директора — 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей.

Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров — 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей.

Франшиза (по каждому страховому случаю):

Покрытие А: не применяется.

Покрытие В: 1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей (для исков в связи с SPO Банка), 500 000 (пятьсот тысяч) рублей (для всех остальных исков).

Покрытие С: 7 500 000 (семь миллионов пятьсот тысяч) рублей (для исков в связи с SPO Банка), 3 000 000 (три миллиона) рублей (для всех остальных исков).

Бесплатный период обнаружения: 60 (шестьдесят) календарных дней.

Срок действия Договора страхования/Период страхования: 01.07.2017 — 30.06.2018.

Территория страхования: весь мир.

Иные существенные условия: соответствуют Договору страхования.

Лица, заинтересованные в сделке, и основания, по которым они являются таковыми:

- члены Правления;
- единоличный исполнительный орган;
- члены Наблюдательного совета Банка.

Указанные лица являются застрахованными лицами по Договору страхования.

Пояснительная информация по вопросу

Общему собранию акционеров предлагается принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность между ПАО Сбербанк (далее по тексту также — «Банк») и АО «СОГАЗ», по страхованию ответственности руководителей Банка и компаний Группы Банка.

Правовые аспекты для заключения Договора страхования:

- в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» члены органов управления несут ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу их виновными действиями (бездействием);
- согласно Кодексу корпоративного управления, рекомендованному к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463, акционерным обществам рекомендуется за счет собственных средств осуществлять страхование ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов управления для того, чтобы в случае причинения убытков обществу или третьим лицам действиями членов органов управления эти убытки могли быть возмещены за счет средств страховой компании.

Объектом страхования по предлагаемому к заключению Договору страхования является страхование ответственности, связанной с возмещением убытков и расходов на защиту застрахованных лиц (членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка, а также компаний, входящих в Группу Банка) в случае предъявления иска, связанного с осуществлением ими своих полномочий.

Страховая компания, цена сделки (страховая премия) и иные существенные условия были определены на основании проведенного Банком открытого конкурса.

В соответствии со статьями 81 и 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Договор страхования является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.

Президент, Председатель Правления, члены Правления и Наблюдательного совета Банка являются застрахованными по данной сделке и признаются заинтересованными в ее совершении. Решение о согласии на заключение Договора страхования должно принять Общее собрание акционеров Банка по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.04.2017 рассмотрел условия заключения Договора страхования и рекомендовал годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Вопрос 8. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции.

Проект решения собрания: утвердить Положение об Общем собрании акционеров в новой редакции.

Пояснительная информация по вопросу

Предлагаемое к утверждению Положение об Общем собрании акционеров в новой редакции подготовлено с учетом:

1) изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в Устав Банка (утверждены собранием акционеров в 2016 году) в части:

- закрепления возможности передачи вопросов по утверждению годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из компетенции Общего собрания акционеров в компетенцию Наблюдательного совета Банка
(в настоящее время решение вопросов об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров);
- обеспечения возможности дистанционного участия акционеров Банка в Общих собраниях акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней для голосования;

2) повышения комфортности реализации акционерами их права на управление Банком, обеспечения равного и справедливого отношения ко всем акционерам независимо от количества принадлежащих им акций, за счет:

- регламентации процесса участия акционеров Банка в проводимых Банком собраниях акционеров (создание Группы поддержки акционеров - коллегиального рабочего органа собрания, формируемого из представителей подразделений Банка и Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами Банка для обеспечения акционерам возможности дополнительных коммуникаций с другими участниками собрания и представителями Банка, присутствующими на собрании, в целях получения в ходе его проведения интересующей акционеров информации);
- обеспечения дополнительных коммуникаций с акционерами Банка в процессе формирования Наблюдательного совета Банка с целью обеспечения его преемственности.

УТВЕРЖДЕНО

годовым Общим собранием акционеров

Протокол от _____ 2017 № _____

ПОЛОЖЕНИЕ
об Общем собрании акционеров
(Редакция 3)

г. Москва
2017

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Виды и формы проведения Общего собрания акционеров	3
3. Сроки, место и время проведения Общего собрания акционеров	4
4. Рабочие органы Общего собрания акционеров	5
5. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов	6
6. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров	7
7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров	9
8. Информация, предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров	10
9. Бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров	12
10. Право на участие в Общем собрании акционеров	12
11. Регистрация участников Общего собрания акционеров	13
12. Регламент Общего собрания акционеров	15
13. Голосование на Общем собрании акционеров	16
14. Раскрытие решений Общего собрания акционеров	16
15. Расходы на проведение Общего собрания акционеров	17
16. Заключительные положения	17

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту соответственно — Положение и Банк) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту — действующее законодательство), Уставом Банка, Кодексом корпоративного управления Банка, а также с учетом лучших российских и международных практик в области корпоративного управления.

1.2. Положение определяет порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка (далее по тексту — Общее собрание акционеров, Общее собрание, собрание).

1.3. Собрание является высшим органом управления Банка и действует в соответствии с компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом Банка.

1.4. Вопросы, связанные с созывом, подготовкой и проведением собрания, не урегулированные Уставом Банка и настоящим Положением, разрешаются в соответствии с нормами действующего законодательства исходя из приоритета соблюдения прав и интересов акционеров Банка (далее по тексту — акционеры, участники собрания).

1.5. Банк обеспечивает всем акционерам — владельцам голосующих акций Банка равную возможность участия в Общем собрании акционеров.

2. Виды и формы проведения Общего собрания акционеров

2.1. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередные общие собрания акционеров проводятся в случаях, установленных действующим законодательством.

2.2. 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 в форме заочного голосования.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится только в форме собрания.

2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть приняты только на собрании, проводимом в форме совместного присутствия акционеров:

- об избрании Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;
- о назначении аудиторской организации Банка;
- об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹;
- о распределении прибыли Банка (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве

¹Если Уставом Банка решение этих вопросов не отнесено к компетенции Наблюдательного совета; на момент утверждения настоящей редакции Положения решение вопросов об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

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.

2.5. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания Банк использует информационные и коммуникационные технологии, представляющие акционерам возможность дистанционного участия в собрании, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения собрания.

3. Сроки, место и время проведения Общего собрания акционеров

3.1. Годовое Общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в срок не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного года. 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 собрания и выдвижения кандидатов в органы Банка.

3.2. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 календарных дней — с даты предоставления требования о его проведении.

3.3. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по инициативе Наблюдательного совета Банка либо в иных установленных действующим законодательством случаях, помимо указанных в п. 3.2. настоящего Положения, когда Наблюдательный совет Банка 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. Наблюдательный совет Банка при принятии решения о форме, дате, времени и месте проведения собрания должен стремиться обеспечить соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров.

Общее собрание акционеров (при его проведении в форме собрания) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением собрания.

Не допускается, чтобы установленное место и время проведения собрания создавали большинству акционеров значительные трудности для их присутствия на собрании либо делали такое присутствие невозможным.

4. Рабочие органы Общего собрания акционеров

4.1. Рабочими органами собрания, проводимого в форме совместного присутствия акционеров, являются: председатель собрания, президиум собрания, счетная комиссия, секретарь собрания, группа поддержки акционеров.

Рабочие органы собрания осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

Основная задача рабочих органов собрания — обеспечение всех акционеров равными возможностями для реализации ими права на участие в управлении Банком и обеспечение соблюдения установленного действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением порядка проведения Общего собрания акционеров.

4.2. Председателем Общего собрания акционеров является Председатель Наблюдательного совета Банка, а в случае его отсутствия — один из его заместителей или один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

Председатель Общего собрания акционеров:

- объявляет об открытии и закрытии собрания;
- доводит до участников собрания порядок его ведения (регламент собрания), повестку дня собрания;
- ведет собрание, контролирует соблюдение регламента собрания;
- предоставляет слово лицам, выступающим на собрании, и вправе прервать выступление и/или лишить выступающего слова, если тот нарушает регламент собрания, в том числе превышает отведенный срок для выступления либо высказывается не по вопросам повестки дня собрания;
- принимает меры по поддержанию и восстановлению порядка на собрании;
- обеспечивает соблюдение повестки дня собрания;
- по завершении обсуждения всех вопросов повестки дня объявляет о начале голосования по ним;
- подписывает протокол Общего собрания акционеров и отчет об итогах голосования на собрании.

4.3. По решению председателя собрания может быть сформирован президиум собрания.

4.4. Функции счетной комиссии на Общем собрании акционеров в соответствии с действующим законодательством осуществляет регистратор Банка на основании заключенного с Банком договора. Счетная комиссия состоит из уполномоченных регистратором лиц из числа его работников.

Счетная комиссия:

- проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- определяет кворум Общего собрания акционеров;
- обеспечивает установленный порядок голосования и соблюдение прав акционеров Банка на участие в голосовании;
- подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, а также выполняет иные функции, установленные действующим законодательством.

4.5. Секретарь Общего собрания акционеров назначается председателем собрания.

Секретарь собрания:

- взаимодействует с председателем собрания, в том числе по регламенту его проведения;
- обеспечивает звукозапись/стенографирование Общего собрания акционеров;
- подписывает протокол собрания и отчет об итогах голосования на собрании.

4.6. Группа поддержки акционеров формируется из представителей подразделений Банка и Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами Банка для обеспечения акционерам Банка возможности дополнительных коммуникаций с другими участниками собрания и представителями Банка, присутствующими на собрании, в целях получения в ходе собрания интересующей акционеров информации.

Основные задачи группы поддержки акционеров:

- взаимодействие с акционерами для оказания им помощи в получении ответов на интересующие их вопросы;
- фиксация вопросов, жалоб и предложений акционеров;
- сбор заявок и обсуждение тезисов выступлений акционеров на собрании;
- ознакомление акционеров с порядком выступления на собрании и необходимостью соблюдения регламента собрания.

5. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов

5.1. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка (далее по тексту — предложения) вносятся акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

5.2. Акционер вправе вносить предложения следующими способами:

- почтовой связью или через курьерскую службу по адресу Банка;
- вручением лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Прием документов уполномоченным лицом производится в соответствии с установленными в Банке правилами;
- путем дачи указаний (инструкций) в соответствии с положениями действующего законодательства лицу, которое учитывает его права на акции (для акционеров — клиентов номинальных держателей²). Порядок дачи указаний (инструкций) определяется договором с номинальным держателем.

²Здесь и далее по тексту под номинальным держателем понимается номинальный держатель, иностранный номинальный держатель, иностранная организация, имеющая право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

5.3. Предложение о внесении вопросов в повестку дня собрания должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а также может содержать формулировку решения по каждому вопросу.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) кандидата, данные документа, удостоверяющего его личность (серия и/или номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), наименование органа, в который он выдвигается, а также может содержать иные сведения о кандидате.

Предложения вносятся с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) или наименования представивших их акционера (акционеров), количества и категории принадлежащих ему (им) акций.

5.4. Акционер, права на акции которого учитываются номинальным держателем, при подаче в Банк подписанного им предложения должен приложить к нему выписку по счету депо акционера, подтверждающую количество принадлежащих ему голосующих акций Банка.

5.5. Предложения признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали или сообщения о волеизъявлении которых получены Банком в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством.

В случае если предложения подписаны представителем акционера, действующим в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, к ним должна прилагаться доверенность (копия доверенности, засвидетельствованная в установленном законом порядке), соответствующая требованиям действующего законодательства, или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера без доверенности.

5.6. Наличие в предложениях опечаток и иных технических недостатков не являются основанием для отказа в их удовлетворении в случае, если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков в предложениях Банк в разумный срок сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления до момента рассмотрения предложений Наблюдательным советом.

5.7. В целях содействия акционерам в подборе и выдвижении кандидатов в члены Наблюдательного совета Банк обеспечивает раскрытие на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее по тексту — сайт (www.sberbank.com)) списка требований и рекомендаций по компетенциям, необходимым для формирования сбалансированного состава Наблюдательного совета Банка.

6. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров

6.1. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет 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 Банка.

6.2. При подготовке к проведению собрания Наблюдательный совет Банка определяет:

- форму проведения собрания (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или заочное голосование);
- дату, место (точный адрес) и время проведения собрания (дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении собрания в форме заочного голосования), время начала регистрации лиц, участвующих в собрании, проводимом в форме совместного присутствия;
- повестку дня собрания;
- дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в собрании;
- возможность дистанционного участия акционеров в собрании, заполнения электронной формы бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее по тексту — сайт в сети Интернет);
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а также адрес сайта в сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в собрании и заполнена электронная форма бюллетеней для голосования;
- порядок сообщения акционерам о проведении собрания;
- форму и текст бюллетеня для голосования.

Наблюдательный совет Банка также принимает решения по иным вопросам, связанным с проведением собрания, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Банка.

6.3. Наблюдательный совет Банка обязан включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством:

- акционерами не соблюдены установленные действующим законодательством и Уставом Банка сроки для поступления в Банк предложений;
- акционеры не являются владельцами предусмотренного действующим законодательством количества голосующих акций Банка, дающего право вносить предложения в повестку дня собрания;
- 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 Банка обязан принять решение об отказе в созыве собрания по следующим причинам:

- 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. Раскрытие решений Наблюдательного совета Банка по вопросам, связанным с подготовкой к проведению собрания, осуществляется в соответствии с положениями действующего законодательства. При этом решение об определении даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, раскрывается Банком не менее чем за семь дней до такой даты.

6.6. Исполнение решений Наблюдательного совета Банка, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, организует Президент, Председатель Правления Банка.

7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров

7.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров публикуется/размещается в порядке и в сроки, определенные Уставом Банка, в печатном издании, а также на сайте (www.sberbank.com) на русском и английском языках.

7.2. Требования к содержанию сообщения о проведении собрания устанавливаются действующим законодательством.

В сообщении в том числе должны быть указаны:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения собрания (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или заочное голосование);
- дата, место, время проведения собрания, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в собрании;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени в случае проведения собрания в форме заочного голосования;
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в собрании;
- повестка дня собрания;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;
- адрес сайта в сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в собрании и заполнена электронная форма бюллетеней для голосования, если такая возможность определена Наблюдательным советом Банка.

Банк также включает в сообщение информацию о порядке и способе участия акционеров в собрании, проводимом в очной форме, в том числе место проведения собрания с указанием помещения, в котором оно будет проводиться, а также информацию о документах, которые необходимо предъявить для допуска на собрание.

В сообщении могут содержаться иные сведения по решению Наблюдательного совета Банка.

8. Информация, предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров

8.1. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания.

К информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании, при подготовке к проведению собрания относятся:

- годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка с заключением аудиторской организации;
- заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;
- рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли, размеру дивидендов по акциям Банка и о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия принятой дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка;
- сведения о кандидатах в аудиторы Банка, включая в том числе описание процедур, используемых Банком при отборе кандидата в аудиторы, обеспечивающие его независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера;
- информация для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов в органы управления и контроля Банка (в том числе сведения об их опыте и биографии, их соответствии установленным законодательством требованиям к деловой репутации и квалификации), а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, а если предполагается участие кандидата в работе одного или нескольких комитетов Наблюдательного совета Банка — также согласие на работу в таких комитетах;
- информация о том, кем был предложен каждый вопрос повестки дня или выдвинут кандидат в органы Банка;
- обоснования необходимости принятия решений об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, одобрения совершения Банком сделок (в том числе крупных, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разъяснения последствий, наступающих для Банка и его акционеров в случае принятия таких решений, перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;
- 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;

- таблицы сравнений изменений/дополнений, вносимых в Устав и/или внутренние документы Банка с текущими редакциями, а также обоснования необходимости внесения соответствующих изменений;
- иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, установленная действующим законодательством и Уставом Банка, а также способная оказать влияние на выработку акционером позиций по вопросам повестки дня собрания. В случае если Наблюдательным советом подготовлены рекомендации в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный совет Банка, они также включаются в состав материалов, предоставляемых лицам, имеющим право на участие в собрании.

8.2. В срок, предусмотренный Уставом Банка для публикации/размещения сообщения о проведении собрания, Банк обеспечивает доступность информации, предусмотренной в п. 8.1. настоящего Положения, для ознакомления лицам, имеющим право на участие в собрании в порядке, указанном в сообщении о проведении Общего собрания, а также размещает такую информацию на сайте (www.sberbank.com) на русском и английском языках.

8.3. 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.

8.4. Дополнительно к информации, указанной в п. 8.1. настоящего Положения, раскрытию на сайте (www.sberbank.com) на русском и английском языках подлежат:

- информация о проезде к месту проведения собрания (при очной форме его проведения);
- примерная форма доверенности, которую акционер может выдать своему представителю для участия в собрании и информация о порядке удостоверения такой доверенности;
- иная, определяемая Банком информация, необходимая акционерам для осуществления своих прав.

8.5. Банк обеспечивает доступность указанной в п. 8.1. и п. 8.4. настоящего Положения информации лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, также во время его проведения.

8.6. Банк предоставляет лицу, включенному в список лиц, имеющих право на участие в собрании, и обладающему не менее чем одним процентом голосов, возможность ознакомления с таким списком на условиях, определенных действующим законодательством, начиная с даты получения Банком такого списка от регистратора.

8.7. При включении в повестку дня собрания вопроса о выплате дивидендов Банк вправе разъяснить акционерам (в том числе раскрыть в составе материалов к собранию и/или приобщить в виде памятки к комплекту бюллетеней для голосования) необходимость своевременного извещения регистратора/номинального держателя об изменении их данных, требуемых для выплаты дивидендов, а также последствия и риски, связанные с несвоевременным извещением об изменении таких данных.

8.8. Банк обеспечивает акционерам возможность до даты проведения собрания задать интересующие их вопросы членам органов управления/контроля Банка, а также высказать свое мнение по повестке дня собрания.

9. Бюллетень для голосования на Общем собрании акционеров

9.1. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования (бумажная форма).

Лица, имеющие право на участие в собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении собрания. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения собрания, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

К голосованию бюллетенями также приравнивается получение регистратором сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в собрании, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями действующего законодательства дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

9.2. При определении формы и текста бюллетеней Наблюдательный совет Банка, помимо сведений, определенных действующим законодательством, включает в бюллетень для голосования фамилию, имя, отчество (наименование) акционера, а в бюллетенях по вопросам об избрании членов органов управления и контроля Банка — краткие сведения о кандидатах.

9.3. Бюллетень для голосования может содержать один или несколько вопросов повестки дня собрания. При этом очередность вопросов повестки дня в составе одного бюллетеня может не соблюдаться.

В бюллетене для голосования должны содержаться разъяснения по его заполнению.

9.4. Бюллетени для голосования (бумажные формы) направляются/вручаются каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в собрании в соответствии с положениями действующего законодательства и Устава Банка и в порядке, определенном решением Наблюдательного совета Банка.

9.5. В случае утери бюллетеня, либо когда бюллетень акционера не получен Банком в установленный законодательством срок, по требованию акционера в день проведения собрания ему при регистрации выдается дубликат бюллетеня, содержащий отметку о его повторной выдаче.

9.6. Заполненные акционером бюллетени для голосования должны быть направлены по адресу, указанному в сообщении о проведении собрания, или направлены в электронной форме с применением электронных средств голосования в соответствии с действующим законодательством.

9.7. Банк обеспечивает хранение всех полученных бюллетеней для голосования.

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, определяемыми действующим законодательством, либо по доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ: для физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица — наименование, сведения о месте его 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, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в собрании, и до даты проведения Общего собрания лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в собрании, 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, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие 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 полномочия 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. На собрании присутствуют: члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, Президент, Председатель Правления Банка, представитель аудиторской организации Банка, главный бухгалтер Банка, кандидаты в члены избираемых на Общем собрании органов Банка, члены Правления Банка, корпоративный секретарь Банка, иные лица, приглашенные председателем собрания.

В период подготовки к собранию Банк создает необходимые организационные и технические условия, обеспечивающие возможность акционерам задавать интересующие их вопросы членам органов управления и контроля Банка, главному бухгалтеру Банка, представителю аудиторской организации Банка, а также кандидатам для избрания в органы управления и контроля Банка, а также высказывать свое мнение по вопросам повестки дня собрания.

11. Регистрация участников Общего собрания акционеров

11.1. При проведении Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия участники собрания (акционеры, их представители и правопреемники) проходят обязательную регистрацию.

11.2. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, осуществляется счетной комиссией в месте проведения собрания при условии идентификации лиц, явившихся для участия в нем, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.

Акционеры также могут зарегистрироваться для участия в собрании на указанном в сообщении о проведении собрания сайте в сети Интернет.

11.3. Отводимое на регистрацию время не должно быть менее одного часа и быть достаточным для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в собрании.

Регистрации для участия в собрании подлежат лица, имеющие право на участие в нем.

Регистрации в день проведения собрания подлежат лица, имеющие право на участие в собрании и не зарегистрированные до дня проведения собрания.

Лица, имеющие право на участие в собрании, бюллетени (сообщения о волеизъявлении) которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на сайте в сети Интернет не позднее чем за два дня до даты проведения собрания, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров.

11.4. При регистрации в месте проведения собрания его участники предъявляют следующие документы:

- акционер (физическое лицо) — паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность;
- представитель акционера (физического лица) — доверенность от имени акционера, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя;
- представитель акционера (юридического лица) — доверенность от имени акционера — юридического лица, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя;
- руководитель юридического лица, являющегося акционером Банка, — документы, подтверждающие его полномочия в соответствии с действующим законодательством, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность;
- правопреемник лица, имеющего право на участие в собрании — документы, удостоверяющие его полномочия, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность правопреемника.

Документы, удостоверяющие полномочия представителей и правопреемников лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в собрании (их копии, засвидетельствованные в установленном порядке), могут быть приложены к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования.

11.5. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня 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.

12. Регламент Общего собрания акционеров

12.1. Собрание проводится непрерывно в течение одного дня. При проведении собрания в течение более трех часов непрерывно в его работе допускается один перерыв.

12.2. Лица, выступающие на собрании, должны соблюдать следующий регламент выступлений:

- доклад по вопросу повестки дня собрания — до 15 минут (за исключением доклада по вопросу, касающемуся результатов деятельности Банка за год, по которому может быть отведено до одного часа);
- выступление акционера (его представителя) — до 5 минут;
- ответ на вопрос, справка — до 2 минут.

12.3. Акционер (его представитель), желающий выступить на собрании по вопросам повестки дня собрания, должен в письменной форме подать заявку в Группу поддержки акционеров, указав фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (его представителя), количество принадлежащих ему акций Банка, вопрос повестки дня собрания, по которому предполагается его выступление, идентификационный номер акционера, указанный на бюллетене для голосования (при наличии). Заявка на выступление должна быть подписана акционером.

В целях недопущения нарушения прав других акционеров на получение в ходе собрания дополнительной информации для принятия решений по вопросам повестки дня собрания группа поддержки акционеров вправе обратиться к желающему выступить акционеру за уточнением темы его выступления и убедиться, что она соответствует вопросам повестки дня собрания, а выступление не превышает отведенного для этого регламентом собрания времени.

По каждому из вопросов повестки дня собрания акционер (его представитель) может выступить только один раз.

12.4. Вопросы от акционеров (их представителей) оформляются в письменном виде с указанием фамилии, имени, отчества (наименования) акционера (его представителя) и передаются в Группу поддержки акционеров. Аналогичные требования предъявляются к оформлению вопросов, направляемых акционерами по каналам электронной связи. Ответы на поступившие вопросы оглашаются непосредственно на собрании, а если вопрос не касается повестки дня собрания, информация по нему может быть представлена (направлена) акционеру позднее — после его рассмотрения соответствующим подразделением Банка.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения собрания регламентом может быть предусмотрено время для выступления должностных лиц Банка.

12.5. Участники собрания вправе беспрепятственно общаться и консультироваться друг с другом по вопросам повестки дня собрания, не нарушая при этом регламент собрания.

12.6. Председатель собрания вправе внести изменения и уточнения в регламент, в том числе в части порядка выступления лиц, участвующих в собрании.

12.7. Для обеспечения дистанционного доступа акционеров на собрание Банк транслирует его на сайте (www.sberbank.com) на русском и английском языках, а также может использовать для этих целей видео-конференц-связь и иные телекоммуникационные средства.

13. Голосование на Общем собрании акционеров

13.1. Голосование на собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция — один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

Лица, зарегистрировавшиеся для участия в Общем собрании, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня собрания с момента его открытия и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания.

13.2. По завершении обсуждения последнего вопроса повестки дня председатель собрания предоставляет участникам время для голосования по вопросам повестки дня собрания, достаточное для того, чтобы те участники собрания, которые еще не проголосовали, имели возможность сделать это.

13.3. Участник собрания может сформировать и выразить свое мнение по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, как участвуя в их обсуждении, так и без участия в нем.

13.4. В случае если в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата в члены Наблюдательного совета Банка требованиям, установленным действующим законодательством, создающая препятствия для избрания такого кандидата в данный орган Банка, или Банком получен самоотвод кандидата в члены Наблюдательного совета Банка, такая информация должна быть доведена до сведения акционеров до начала голосования по вопросу об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

13.5. Основания признания бюллетеня недействительным в части голосования по одному, нескольким или всем вопросам повестки дня собрания, включенным в бюллетень, как и основания, по которым не учитываются голоса по бюллетеню при определении кворума собрания, определяются действующим законодательством и Уставом Банка.

13.6. Банк предоставляет любому лицу, принимающему участие в Общем собрании, возможность изготовления копии заполненного им бюллетеня (бумажной формы).

Участник собрания вправе до момента завершения собрания (до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания) потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня представителями счетной комиссии.

13.7. В целях максимально полного учета мнений всех акционеров при подведении итогов голосования счетная комиссия при оценке бюллетеней должна руководствоваться принципом: не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки дня Общего собрания.

14. Раскрытие решений Общего собрания акционеров

14.1. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются счетной комиссией на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, использованном для направления сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее

четырёх рабочих дней после даты закрытия собрания или даты окончания приема бюллетеней (при проведении собрания в форме заочного голосования).

14.2. В целях обеспечения доступности для всех акционеров Банк в максимально короткий срок после подписания протокола собрания председателем и секретарем собрания обеспечивает его раскрытие на сайте (www.sberbank.com) на русском и английском языках. В протокол собрания дополнительно включаются сведения о том, какие из избранных членов Наблюдательного совета Банка выдвигались в качестве независимых директоров.

14.3. Решения, принятые Общим собранием акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством, подлежат раскрытию Банком в форме сообщений о существенных фактах в порядке, установленном действующим законодательством, на русском и английском языках.

15. Расходы на проведение Общего собрания акционеров

15.1. Расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров осуществляются за счет средств Банка.

15.2. Проезд и проживание в гостинице лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, Банком не оплачиваются.

16. Заключительные положения

16.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка и подлежит регулярному пересмотру с целью приведения его в соответствие с требованиями действующего законодательства, Устава Банка и лучшей практики в области корпоративного управления.

16.2. 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.

**Перечень основных изменений
в проект Положения об Общем собрании акционеров**

№ п/п	Действующая редакция от 03.06.2015 (нумерация пункта и формулировка)	Предлагаемая редакция (нумерация пункта и формулировка)	Комментарии
I.	Предлагаемые изменения в целях приведения Положения в соответствие с нормами Федеральных законов «Об акционерных обществах» (ФЗ об АО), «О рынке ценных бумаг» (ФЗ о РЦБ) и Устава Банка (с учетом внесенных изменений в 2016 году), в том числе предоставления акционерам Банка возможности дистанционного участия в собраниях и электронного голосования.		
1.1.	<p>2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть приняты только на собрании, проводимом в форме совместного присутствия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ... • об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; • о распределении прибыли Банка, и выплате (объявлении) годовых дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года. 	<p>2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть приняты только на собрании, проводимом в форме совместного присутствия акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ... • об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (если Уставом Банка решение этих вопросов не отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка); • о распределении прибыли Банка (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года. 	<p><i>Ст. 48 п.1 пп. 11 ФЗ об АО</i></p> <p><i>В настоящий момент решение вопросов об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров</i></p>
1.2.	Пункт 2.5. отсутствует.	<p>2.5. При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания Банк использует информационные и коммуникационные технологии, представляющие акционерам возможность дистанционного участия в собрании, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения собрания.</p>	<p><i>Ст. 49 п. 11 ФЗ об АО, п. 9.9. Устава Банка</i></p>

1.3.	5.1. Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка вносятся в письменной форме в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.	5.1. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка вносятся акционерами в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.	Ст. 53 п. 3 ФЗ об АО, п. 9.11. Устава Банка
1.4.	5.2. Предложения могут быть направлены по адресу места нахождения Банка по почте или через курьерскую службу, а также могут быть вручены лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Прием документов уполномоченным лицом производится в соответствии с установленными в Банке правилами.	5.2. Акционер вправе вносить предложения следующими способами: <ul style="list-style-type: none"> • почтовой связью или через курьерскую службу по адресу Банка; • вручением лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Прием документов уполномоченным лицом производится в соответствии с установленными в Банке правилами; • путем дачи указаний (инструкций) в соответствии с положениями действующего законодательства лицу, которое учитывает его права на акции (для акционеров — клиентов номинальных держателей). Порядок дачи указаний (инструкций) определяется договором с номинальным держателем. 	Ст. 53 п. 3 ФЗ об АО, ст. 8.9. п. 2 ФЗ о РЦБ
1.5.	5.5. Предложения признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали. ...	5.5. Предложения признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали или сообщения о волеизъявлении которых получены Банком в соответствии с порядком, определенным действующим законодательством. ...	Ст. 8.9. п. 8 ФЗ о РЦБ
1.6.	6.2. При подготовке к проведению собрания Наблюдательный совет определяет: <ul style="list-style-type: none"> • форму проведения собрания (собрание или заочное голосование); 	6.2. При подготовке к проведению собрания Наблюдательный совет определяет: <ul style="list-style-type: none"> • форму проведения собрания (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или 	Ст. 54 п. 1 ФЗ об АО

	<ul style="list-style-type: none"> • дату, место (точный адрес) и время проведения собрания, время начала регистрации лиц, участвующих в собрании, проводимом в форме совместного присутствия, повестку дня собрания и дату составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; • принимает решения по иным вопросам, связанным с проведением собрания, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Банка. 	<p>заочное голосование);</p> <ul style="list-style-type: none"> • дату, место (точный адрес) и время проведения собрания (дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении собрания в форме заочного голосования), время начала регистрации лиц, участвующих в собрании, проводимом в форме совместного присутствия; • повестку дня собрания; • дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в собрании; • возможность дистанционного участия акционеров в собрании, заполнения электронной формы бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (адрес сайта в сети Интернет); • почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, а также адрес сайта в сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в собрании и заполнена электронная форма бюллетеней для голосования; • порядок сообщения акционерам о проведении собрания; • форму и текст бюллетеня для голосования. <p>Наблюдательный совет Банка также принимает решения по иным вопросам, связанным с проведением собрания, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Банка.</p>	
1.7.	<p>7.3. Требования к содержанию сообщения о проведении собрания устанавливаются действующим законодательством.</p> <p>В нем должно быть указано:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ... • дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; 	<p>7.2. Требования к содержанию сообщения о проведении собрания устанавливаются действующим законодательством.</p> <p>В сообщении в том числе должны быть указаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ... • дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в собрании; • адрес сайта в сети Интернет, на котором могут 	<p><i>Ст. 52 п. 2ФЗ об АО, п. 9.9 Устава Банка</i></p> <p><i>Также изменена нумерация пунктов (из действующей редакции исключена норма, исполнение которой регулируется действующим</i></p>

	...	быть зарегистрированы акционеры для участия в собрании и заполнена электронная форма бюллетеней для голосования, если такая возможность определена Наблюдательным советом Банка.	законодательством, и не требует конкретизации в Положении)
1.8.	9.1. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.	<p>9.1. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования (бумажная форма).</p> <p>Лица, имеющие право на участие в собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении собрания. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения собрания, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.</p> <p>К голосованию бюллетенями также приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в собрании, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями действующего законодательства дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.</p>	Ст. 60 ФЗ об АО, п. 9.24 Устава Банка
1.9.	<p>11.2. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, осуществляется счетной комиссией при условии идентификации лиц, явившихся для участия в собрании, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.</p> <p>Регистрация проводится по адресу места проведения собрания, указанному в сообщении о</p>	<p>11.2. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, осуществляется счетной комиссией в месте проведения собрания при условии идентификации лиц, явившихся для участия в нем, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.</p> <p>Акционеры также могут зарегистрироваться для участия в собрании на указанном в сообщении о</p>	Ст. 49 п. 11 ФЗ об АО, п. 9.9., п. 9.24 Устава Банка

	проведении общего собрания акционеров.	проведении собрания сайте в сети Интернет.	
1.10.	<p>11.3. Отводимое на регистрацию время не должно быть менее одного часа и быть достаточным для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в собрании.</p> <p>Регистрации для участия в собрании подлежат лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров (включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании), за исключением лиц, бюллетени которых получены не позднее, чем за 2 дня до даты проведения общего собрания акционеров.</p> <p>Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, бюллетени которых получены не позднее чем за два дня до даты проведения общего собрания, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров.</p>	<p>11.3. Отводимое на регистрацию время не должно быть менее одного часа и быть достаточным для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в собрании.</p> <p>Регистрации для участия в собрании подлежат лица, имеющие право на участие в нем.</p> <p>Регистрации в день проведения собрания подлежат лица, имеющие право на участие в собрании, и не зарегистрированные до дня проведения собрания.</p> <p>Лица, имеющие право на участие в собрании, бюллетени (сообщения о волеизъявлении) которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на сайте в сети Интернет не позднее чем за два дня до даты проведения собрания, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров.</p>	
II.	<p>Предлагаемые изменения в целях повышения комфортности реализации акционерами Банка их права на управление Банком, обеспечения равного и справедливого отношения ко всем акционерам независимо от количества принадлежащих им акций</p> <p><i>а) Регламентирован процесс участия акционеров Банка в собраниях</i></p>		
2.1.	<p>4.1. Рабочими органами собрания являются: Председатель собрания, Президиум собрания, счетная комиссия, Секретарь собрания.</p> <p>Рабочие органы собрания осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.</p> <p>Основная цель создания рабочих органов — обеспечение реализации акционерами Банка своих прав во время проведения собрания.</p>	<p>4.1. Рабочими органами собрания, проводимого в форме совместного присутствия акционеров, являются: председатель собрания, президиум собрания, счетная комиссия, секретарь собрания, группа поддержки акционеров.</p> <p>Рабочие органы собрания осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.</p> <p>Основная задача рабочих органов собрания — обеспечение всем акционерам равных возможностей для реализации ими права на участие в управлении Банком и обеспечение соблюдения установленного</p>	<p><i>Раздел I рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России</i></p>

		действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением порядка проведения Общего собрания акционеров.	
2.2.	<p>4.5. Секретарь общего собрания акционеров определяется Председателем собрания.</p> <p>Секретарь собрания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • принимает вопросы от участников собрания и заявления о желании выступить на собрании; передает их Председателю собрания; • обеспечивает звукозапись / стенографирование общего собрания акционеров; • подписывает протокол собрания и отчет об итогах голосования на собрании. 	<p>4.5. Секретарь Общего собрания акционеров назначается председателем собрания.</p> <p>Секретарь собрания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • взаимодействует с председателем собрания, в том числе по регламенту его проведения; • обеспечивает звукозапись/стенографирование Общего собрания акционеров; • подписывает протокол собрания и отчет об итогах голосования на собрании. 	
2.3.	Пункт 4.6. отсутствует.	<p>4.6. Группа поддержки акционеров формируется из представителей подразделений Банка и Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами Банка для обеспечения акционерам Банка возможности дополнительных коммуникаций с другими участниками собрания и представителями Банка, присутствующими на собрании в целях получения в ходе собрания интересующей акционеров информации.</p> <p>Основные задачи Группы поддержки акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • взаимодействие с акционерами для оказания им помощи в получении ответов на интересующие их вопросы; • фиксация вопросов, жалоб и предложений акционеров; • сбор заявок и обсуждение тезисов выступлений акционеров на собрании; • ознакомление акционеров с порядком выступления на собрании и необходимостью соблюдения регламента собрания. 	
2.4.	12.3. Акционер (его представитель), желающий выступить на собрании, должен сообщить об этом	12.3. Акционер (его представитель), желающий выступить на собрании по вопросам повестки дня	

	<p>Секретарю собрания в письменной форме, указав 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, идентификационный номер акционера, указанный на бюллетене для голосования, а также поставив свою подпись.</p> <p>По каждому из вопросов повестки дня общего собрания лицо, принимающее участие в собрании, может выступить только один раз.</p>	<p>собрания, должен в письменной форме подать заявку в Группу поддержки акционеров, указав фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (его представителя), количество принадлежащих ему акций Банка, вопрос повестки дня собрания, по которому предполагается его выступление, идентификационный номер акционера, указанный на бюллетене для голосования (при наличии). Заявка на выступление должна быть подписана акционером.</p> <p>В целях недопущения нарушения прав других акционеров на получение в ходе собрания дополнительной информации для принятия решений по вопросам повестки дня Группа поддержки акционеров вправе обратиться к желающему выступить акционеру за уточнением темы его выступления и убедиться, что она соответствует вопросам повестки дня, а выступление не превышает отведенного для этого регламентом собрания времени.</p> <p>По каждому из вопросов повестки дня собрания акционер (его представитель) может выступить только один раз.</p>	
2.5.	<p>12.4. Вопросы от акционеров/их представителей оформляются в письменном виде с указанием: фамилии, имени, отчества (наименования) акционера/его представителя и передаются Секретарю собрания.</p> <p>Ответы на поступившие вопросы оглашаются непосредственно на собрании, а если вопрос не касается повестки дня собрания, информация по нему может быть представлена (направлена) акционеру по завершении собрания.</p>	<p>12.4. Вопросы от акционеров (их представителей) оформляются в письменном виде с указанием фамилии, имени, отчества (наименования) акционера (его представителя) и передаются в группу поддержки акционеров.</p> <p>Аналогичные требования предъявляются к оформлению вопросов, направляемых акционерами по каналам электронной связи.</p> <p>Ответы на поступившие вопросы оглашаются непосредственно на собрании, а если вопрос не касается повестки дня собрания, информация по нему может быть представлена (направлена) акционеру позднее — после его рассмотрения</p>	

	...	соответствующим подразделением Банка. ...	
б) Предусмотрены дополнительные коммуникации с акционерами Банка в процессе формирования Наблюдательного совета с целью обеспечения его преемственности			
2.6.	Пункт 5.7. отсутствует.	5.7. В целях содействия акционерам в подборе и выдвижении кандидатов в члены Наблюдательного совета Банк обеспечивает раскрытие на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.com) списка требований и рекомендаций по компетенциям, необходимым для формирования сбалансированного состава Наблюдательного совета Банка.	<i>Раздел 1 рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России</i>
2.7.	8.1. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания. К информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании, при подготовке к проведению собрания, относятся: ... положение отсутствует	8.1. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания. К информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании, при подготовке к его проведению относятся: ... В случае если Наблюдательным советом подготовлены рекомендации в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Наблюдательный совет Банка они также включаются в состав материалов, предоставляемых лицам, имеющим право на участие в собрании.	<i>П. 186 рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России, п. 7.3.1. Положения о Комитетах Наблюдательного совета Банка</i>
2.8.	13.4. В случае если в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата в члены Наблюдательного совета Банка требованиям, установленным действующим законодательством, создающая препятствия для избрания такого кандидата в данный орган Банка, такая информация должна быть доведена до сведения участников собрания до начала голосования по вопросу об избрании членов	13.4. В случае если в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата в члены Наблюдательного совета Банка требованиям, установленным действующим законодательством, создающая препятствия для избрания такого кандидата в данный орган Банка, или Банком получен самоотвод кандидата в члены Наблюдательного совета Банка, такая информация должна быть доведена до сведения акционеров до	<i>Раздел 1 рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России</i>

	Наблюдательного совета Банка.	начала голосования по вопросу об избрании членов Наблюдательного совета Банка.	
в) Определен порядок принятия решения о способах направления бюллетеней для голосования (бумажных форм)			
2.9.	9.4. Бюллетени для голосования направляются каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в собрании в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.	9.4. Бюллетени для голосования (бумажные формы) направляются/вручаются каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в собрании в соответствии с положениями действующего законодательства и Устава Банка, и в порядке, определенном решением Наблюдательного совета Банка.	<i>Устав Банка (п. 9.24) предусматривает возможность направления бюллетеней акционерам различными способами (простое письмо или вручение под роспись)</i>

Также:

- отдельные пункты Положения приведены с учетом примененных стилистических правок;
- из Положения исключен ряд норм, исполнение которых регулируется действующим законодательством (не требуют конкретизации во внутренних документах Банка).