

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

Сообщение о проведении собрания. Повестка дня собрания

### **Вопрос № 1. Об утверждении годового отчета за 2017 год**

- Пояснительная информация по вопросу
- Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 год, включающий Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

### **Вопрос № 2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

- Пояснительная информация по вопросу, включающая оценку аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, подготовленную Комитетом Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год
- Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2017 год

### **Вопрос № 3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2017 год**

- Пояснительная информация по вопросу

### **Вопрос № 4. О назначении аудиторской организации**

- Пояснительная информация по вопросу, включая сведения о кандидате в аудиторы

### **Вопрос № 5. Об избрании членов Наблюдательного совета**

- Пояснительная информация по вопросу
- Информация о кандидатах в состав Наблюдательного совета ПАО Сбербанк

### **Вопрос № 6. Об избрании членов Ревизионной комиссии**

- Пояснительная информация по вопросу
- Информация о кандидатах в состав Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк

### **Вопрос № 7. О согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность**

- Пояснительная информация по вопросу

### **Вопрос № 8. Об утверждении Устава в новой редакции**

- Пояснительная информация по вопросу
- Проект Устава в новой редакции
- Перечень основных изменений в проект Устава

Уважаемый акционер!

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее — Банк), место нахождения: Российская Федерация, город Москва, — уведомляет Вас о созыве 8 июня 2018 года годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2017 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, — 14 мая 2018 года (конец операционного дня).

Зарегистрироваться для участия в Собрании можно 8 июня 2018 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 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 5 июня 2018 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/](http://www.sberbank.com/shareholder/) (посредством электронного сервиса «СТАТУС онлайн. Кабинет акционера» (далее — Сервис)).

Для акционеров, учитывающих свои права на акции у номинального держателя, заполнение электронной формы бюллетеня будет доступно по указанному адресу после раскрытия номинальным держателем информации о таком акционере как о лице, имеющем право на участие в Собрании (предоставления ее регистратору Банка — Акционерному обществу «Регистраторское общество «СТАТУС» (далее — АО «СТАТУС»)).

Доступ к Сервису будет предоставлен акционерам Банка, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, до 18:00 (по московскому времени) 5 июня 2018 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 информацией (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](http://www.sberbank.com); в Сервисе («СТАТУС онлайн. Кабинет акционера»), а также в бесплатном мобильном приложении «Сбербанк Собрание акционеров» (доступно на Android и IOS). Кроме того, в мобильном приложении реализована функция направления вопросов по повестке дня Собрания.

#### Повестка дня Собрания

1. Об утверждении годового отчета за 2017 год
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2017 год
4. О назначении аудиторской организации
5. Об избрании членов Наблюдательного совета
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии
7. О согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
8. Об утверждении Устава в новой редакции

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

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

Контакты АО «СТАТУС»: [www.rostatus.ru](http://www.rostatus.ru); телефон горячей линии: +7 800 500-87-43.

**Вопрос 1.** Об утверждении годового отчета за 2017 год

**Проект решения собрания:** утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 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 Уставу Банка, решение этого вопроса относится к компетенции Общего собрания акционеров).

Нормативные документы, регулирующие порядок составления годового отчета (далее — Отчет):

- 1) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2) Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) 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;
- 4) Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- 5) Письмо Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

Отчет, основанный на данных консолидированной финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), учитывает положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России Письма от 10.04.2014 № 06-25/2463, и соответствует международным стандартам социальной отчетности (GRI — Global Reporting Initiative).

Отчет в том числе содержит:

- обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);
- обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ);
- отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

В соответствии с пунктом 3 статьи 88 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2018 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годового отчета ПАО Сбербанк за 2017 год, включающего отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» и принял следующие решения:

1) предварительно утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 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 2017 года;

2) утвердить Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в составе годового отчета ПАО Сбербанк за 2017 год;

3) предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 год.





2017

Годовой отчет

# Об Отчете

## Подход к Отчету

Настоящий Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России»<sup>1</sup> за 2017 год (далее – Отчет) включает результаты деятельности банка и его дочерних организаций<sup>2</sup> за отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года. Отчет подготовлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

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

## Границы Отчета

Финансовые данные представлены в Отчете в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, если только обратное прямо не указано по тексту Отчета.

Операционные данные представлены в Отчете по ПАО Сбербанк, если только обратное прямо не указано по тексту Отчета.

Данные в области устойчивого развития консолидируются по наиболее крупным участникам Группы, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, и АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка».

В границы понятия «Группа» при использовании его в разделах «Люди нового качества в эффективных командах» и «Влияние на Общество» входят АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка» и следующие участники:

ПАО Сбербанк
<b>Дочерние банки</b>
ООО «Сетелем Банк»
DenizBank A.Ş.
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)
ДБ АО Сбербанк (Казахстан)
Sberbank Europe AG
Sberbank (Switzerland) AG

## Утверждение Отчета

Настоящий отчет предварительно утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол № 10 от 17.04.2018). Достоверность данных, содержащихся в отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Кроме того, в Отчете отражено, какой вклад Сбербанк вносит в достижение целей в области устойчивого развития, принятых ООН в 2015 году в рамках документа «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года».

**Настоящий Отчет подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI), «основным» вариантом раскрытия. Предыдущие отчеты Сбербанка готовились «с учетом» данных рекомендаций. Это является еще одним шагом к повышению информационной прозрачности банка, а также развитию практики корпоративной социальной ответственности в Группе.**

По дочерним банкам/компаниям, перечисленным в таблице ниже, являющимися головными организациями группы компаний, информация в Отчете представлена на групповом уровне.

При раскрытии показателей с границами отчетности, отличающимися от вышеописанных, информация об этом будет указана в описании показателя.

<b>Дочерние компании</b>
ООО «АктивБизнесКоллекшн»
ЗАО «Сбербанк-Автоматизированная система торгов»
АО «Деловая среда»
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»
АО «Сбербанк Лизинг»
ООО «Сбербанк-Сервис»
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
АО «Сбербанк-Технологии»
ООО «Современные технологии»
ООО «ПС Яндекс.Деньги»

## 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.

<sup>1</sup> Публичное акционерное общество «Сбербанк России» далее именуемое ПАО Сбербанк, Сбербанк или банк.

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк и его дочерние организации далее совместно именуемые Группа или Группа Сбербанк.

# Оглавление

## 01. Портрет Группы

Сбербанк сегодня.....	4
Достижения .....	8
Ключевые результаты.....	10
Стратегия Группы.....	12
Корпоративное управление .....	14
Привлекательность для инвесторов.....	16
Цели в области устойчивого развития .....	18

## 02. Стратегический отчет

Обращение Президента, Председателя Правления .....	22
Обзор рынка.....	24
Миссия и Ценности .....	28
Итоги реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 .....	30
Новая Стратегия развития Сбербанка 2020 .....	34
Риски реализации новой Стратегии.....	35
Взаимодействие с заинтересованными сторонами .....	44

## 03. Обзор результатов. Лучший клиентский опыт и экосистема

Розничные клиенты .....	48
Управление благосостоянием .....	81
Безопасность банковских операций.....	87
Корпоративные клиенты .....	90
Формирование экосистемы .....	102

## 04. Обзор результатов. Технологическое лидерство

Технологическая трансформация Сбербанка.....	110
Новая технологическая платформа .....	112
Ключевые достижения по стратегическим программам в 2017 году.....	114
Лидерство в кибербезопасности .....	122
Прорывные технологии и инфраструктура инноваций.....	124

## 05. Обзор результатов. Люди нового качества в эффективных командах

Структура персонала .....	129
Путь сотрудника .....	131
Эффективный руководитель.....	138
Внутренняя среда.....	141
Автоматизация и диджитализация HR.....	148

## 06. Корпоративное управление

Обращение Председателя Наблюдательного совета.....	152
Краткий обзор практики корпоративного управления .....	154
Система корпоративного управления.....	159
Вектор развития корпоративного управления .....	160
Общее собрание акционеров .....	162
Наблюдательный совет.....	166
Комитеты Наблюдательного совета .....	182
Исполнительные органы .....	190
Система вознаграждения .....	196
Контроль и отчетность.....	200
Акционерный капитал и ценные бумаги.....	208
Взаимодействие с акционерами и инвесторами .....	213
Крупные сделки.....	217
Сделки с заинтересованностью.....	217

## 07. Влияние на общество

Подход Сбербанка к управлению воздействием на общество.....	220
Благотворительные и спонсорские проекты .....	221
Повышение финансовой грамотности.....	236
Корпоративное волонтерство.....	239
Финансирование социально значимых проектов.....	240
Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления .....	242
Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками .....	244
Управление воздействием на окружающую среду .....	248

## 08. Финансовая результативность

Динамика основных показателей .....	254
Анализ отчета о прибылях и убытках.....	256
Анализ структуры активов .....	265
Анализ структуры обязательств и собственных средств .....	269

## 09. Зарубежные дочерние банки.....274

## 10. Отчет по рискам

Принципы управления рисками .....	282
Существенные риски Группы.....	285
Полномочия и ответственность при управлении рисками.....	286
Аппетит к риску .....	287
Управление значимыми рисками .....	288

## Приложения

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления .....	308
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО .....	340
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк по РСБУ .....	348
Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка .....	368
Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций .....	372
Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность .....	374
Процесс определения существенных тем .....	386
Таблица показателей GRI .....	388
Глоссарий .....	391
Сокращения .....	392

## Сбербанк сегодня

Группа Сбербанк – это крупнейший финансовый институт в России и Центральной и Восточной Европе. Банк обслуживает 151 млн клиентов, из которых 134,7 млн в России. На долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных активов российской банковской системы. На российском рынке Сбербанк работает уже 176 лет и его бренд прочно ассоциируется у клиентов с надежностью и социальной ориентированностью, а также все больше с инновациями и технологическим лидерством. Банк активно развивает свои каналы взаимодействия с клиентом через уникальную физическую и цифровую инфраструктуру, создает ИТ-систему на базе современных инновационных технологий (искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, робототехника и прочее). Сбербанк также трансформируется, переходя к модели глобальной экосистемы, чтобы предоставить своим клиентам лучшие финансовые и нефинансовые сервисы для удовлетворения их ежедневных потребностей.

**86,2 млн**  
активных частных клиентов в России

клиентский  
ОПЫТ

Сбербанк стремится выйти на новый уровень конкурентоспособности и технологичности, при этом оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса, продолжая устойчиво развиваться и создавать стоимость для акционеров, общества и государства.

В 2017 году Сбербанк принял Стратегию развития до 2020. Своими ключевыми стратегическими приоритетами Сбербанк видит дальнейшее улучшение клиентского опыта, технологическое лидерство и развитие экосистемы для удовлетворения большинства потребностей своих клиентов через предложение нефинансовых услуг.

### Группа Сбербанк в мире



**22**  
страны

**151** млн клиентов,  
из которых 134,7 млн  
в России

**27,1** трлн руб.  
активов

**310,3** тыс.  
сотрудников

технологическое  
**лидерство**

развитие  
**ЭКОСИСТЕМЫ**

### Клиенты в России

Активными<sup>1</sup> клиентами Сбербанка является 60% населения Российской Федерации. На долю Сбербанка приходится 46,1% вкладов населения, 40,5%<sup>2</sup> кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам.

**2,1** млн активных  
корпоративных  
клиентов

**132,7** млн  
частных клиентов,  
из них 86,2 млн  
активных клиентов

**41,2** млн  
зарплатных  
карт<sup>3</sup>

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

**17,5** млн  
действующих  
кредитных карт<sup>3</sup>

**121,5** млн  
действующих  
дебетовых карт<sup>3</sup>

**818** тыс.  
корпоративных  
карт<sup>3</sup>

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

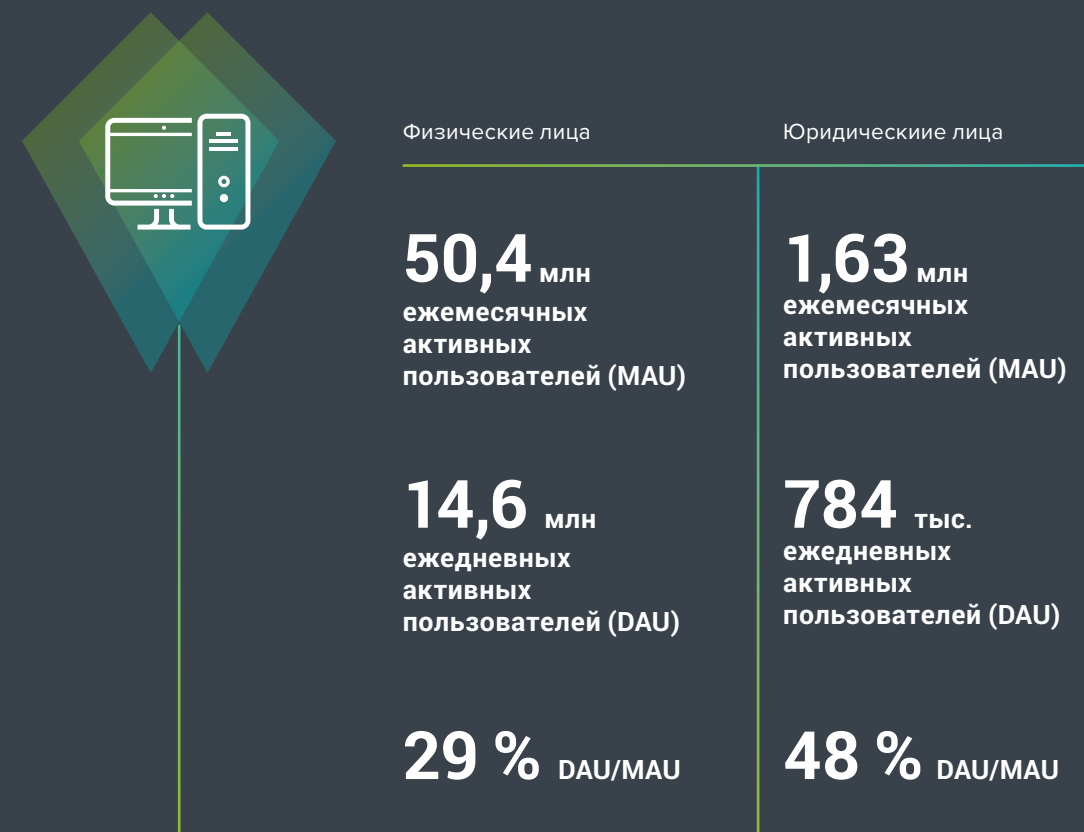
<sup>2</sup> Доля кредитов физическим лицам ПАО Сбербанк совместно с Сетелем Банк составляет 41,4%

<sup>3</sup> Эмитированных ПАО Сбербанк.

## Каналы обслуживания физических лиц в России



## Аудитория активных пользователей в цифровых каналах в России



## Структура Группы

По состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО Сбербанк, который имеет 14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14 312 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – «Сетелем Банк» ООО, АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «НПФ Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование» и ООО «Сбербанк Факторинг».

14

территориальных банков<sup>1</sup>

<sup>1</sup> В рамках совершенствования структуры и повышения эффективности региональной сети будут закрыты 2 территориальных банка (Северный и Западно-Уральский), при этом количество точек обслуживания населения и корпоративных клиентов не изменится.

16,3 млн

Количество клиентов банка за пределами России

14%

доля международного бизнеса в активах Группы

Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы; через филиал в Индии, представительства в Германии и Китае, а также компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран. Количество клиентов банка за пределами России достигло 16,3 млн человек. Доля международного бизнеса составляет 14% активов Группы по данным управленческой отчетности.

## Достижения

### Клиентский опыт и технологии



Лучший розничный цифровой банкинг в России Global Finance



Сбербанк признан лучшим на премии «Права потребителей и качество обслуживания» в категориях: «Самый клиентоцентричный Банк России» и «Цифровая безопасность»



Мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» занимает 4 место по популярности в российском App Store после WhatsApp, VK и Instagram



Приложение «Сбербанк Онлайн» получило первое место в номинации «Финансы и страхование» российского конкурса «Рейтинг Рунета»



Сбербанк получил Всероссийскую премию управления клиентским опытом CX Awards в номинации «Лучшая клиентоориентированная финансовая организация»



Сервис «Сбербанк Вместе» получил премию RETAIL FINANCE AWARDS в номинации «Лучший социальный проект»



Сбербанк получил международную премию Loyalty360 Customer Awards уровня «Платина» в категории Organizational Commitment за продвижение клиентоцентричной модели бизнеса как части корпоративной культуры



Проект Сбербанка «Фрод-мониторинг для удаленных каналов обслуживания физических лиц» стал бронзовым призером международного конкурса IPMA International Project Excellence Award' 2017



Сбербанк стал крупнейшим эквайером Европы по версии The Nilson Report



Сбербанк получил премию «Банк года» в номинации «Ипотечный кредит года» по версии портала Банки.ру



Мобильное приложение Сбербанк IR признано лучшим приложением для инвесторов в рамках международного конкурса Mobile Web Award, организованном ассоциацией Web Marketing Association



Электронная трейдинговая платформа Sberbank Markets получила престижную международную награду конкурса London 2017 Financial Innovation Awards в категории «Инновации в поставках финансовых продуктов».



Сервис «Мой помощник», дающий пользователям советы, получил премию Innovation of the Year ассоциации EFMA в номинации «Большие данные, аналитика и искусственный интеллект»

### Корпоративная культура

- Корпоративный университет Сбербанка получил престижную международную премию в сфере корпоративного образования — Global CCU Awards. Он стал лучшим в номинации Business Impact, которая оценивает влияние корпоративного университета на бизнес материнской компании
- Сбербанк вошел в тройку абсолютных лидеров рейтинга лучших компаний для работы и карьеры «Индекс лидерства»



#### The Banker Awards 2017

Сбербанк занял первое место среди банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственных средств в списке журнала The Banker



Сбербанк занял первое место по индексу прозрачности корпоративной отчетности среди 200 крупнейших российских компаний по результатам исследования «Transparency International Russia»

#### Brand Finance®

Сбербанк стал первым в рейтинге самых ценных брендов России и пятым по стоимости банковским брендом в Европе за 2017 год по версии Brand Finance



Жюри Effie Awards, самой престижной в мире награды в маркетинге, признало Сбербанк компанией года. Награда вручается за эффективность — главное достижение в сфере рекламных и маркетинговых коммуникаций

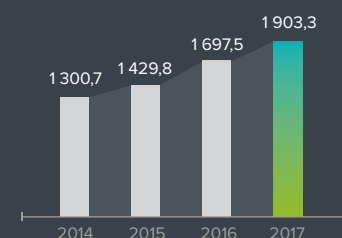


# Ключевые результаты

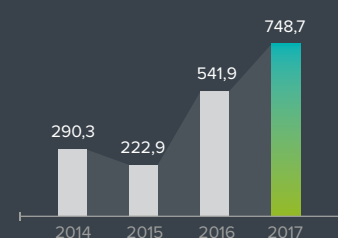
В 2017 году активы Группы увеличились на 6,9%. Совокупный кредитный портфель вырос на 6,6%, показав прирост и в корпоративном, и в розничном сегменте. Собственные средства увеличились за 2017 год на 21,8%, что обусловлено, главным образом, прибылью Группы по результатам деятельности.

## Финансовые результаты

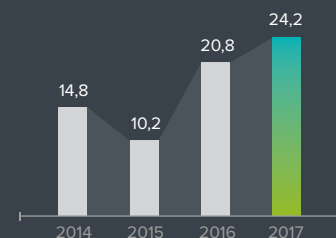
Операционный доход до резервов, млрд руб.



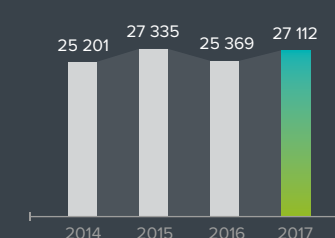
Чистая прибыль, млрд руб.



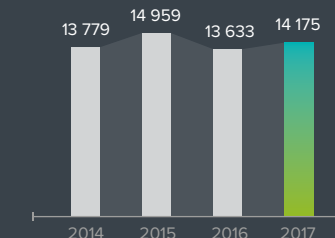
Рентабельность капитала (ROE), %



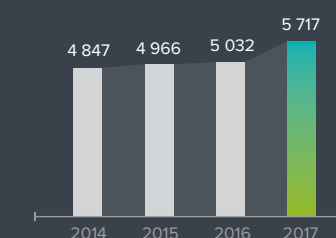
Активы, млрд руб.



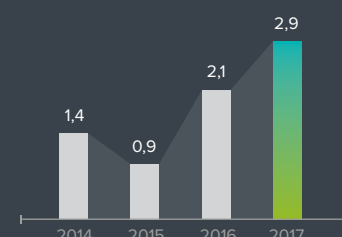
Кредиты корпоративным клиентам, млрд руб.



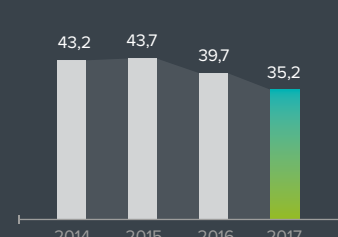
Кредиты частным клиентам, млрд руб.



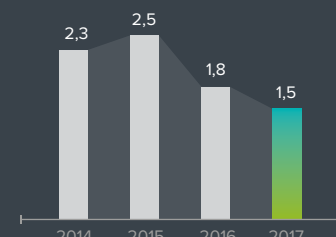
Рентабельность активов (ROA), %



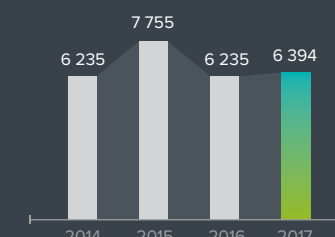
Расходы к доходам (CIR), %



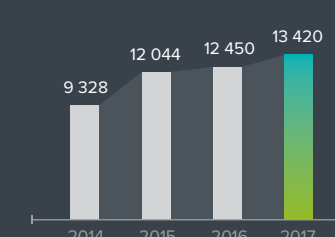
Стоимость риска (COR), %



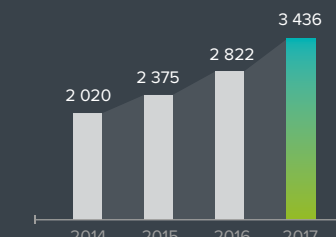
Средства корпоративных клиентов, млрд руб.



Средства частных клиентов, млрд руб.



Собственные средства, млрд руб.

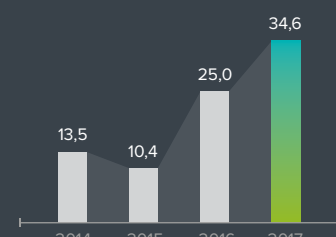


Группа Сбербанк завершила 2017 год с рекордной чистой прибылью – 748,7 млрд руб., которая на 38,2% превысила показатель 2016 года.

Прибыль на обыкновенную акцию

**34,58 руб.**

Прибыль на обыкновенную акцию (EPS), руб.

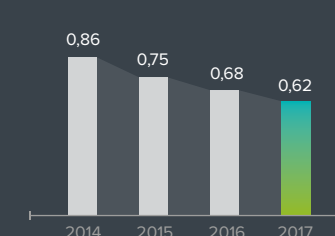


Чистая прибыль

**748,7** млрд руб.

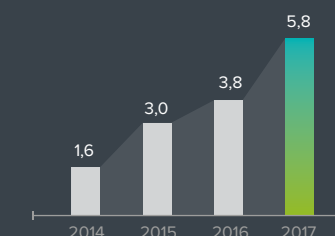
## Устойчивое развитие

Частота травматизма (на 1000 работающих)



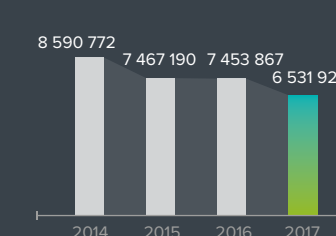
Коэффициент частоты травматизма снизился в 2017 году на 9%.

Затраты на благотворительную деятельность, млрд руб.



В 2017 году Сбербанк увеличил затраты на благотворительную деятельность на 54% за счет осуществления ряда крупнейших благотворительных и спонсорских проектов.

Общее потребление энергии, ГДж

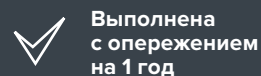


Общее количество потребленной энергии в 2017 году на 13% меньше предыдущего года.

# Стратегия Группы

# 2014 2018

- С клиентом на всю жизнь
- Команда и культура
- Технологический прорыв
- Финансовая результативность
- Зрелая организация



Выполнена  
с опережением  
на 1 год

# 20 20



Запущена  
в декабре 2017

## 01.

### Лучший клиентский опыт и экосистема

## 02.

### Технологическое лидерство

## 03.

### Люди нового качества в эффективных командах

## Финансовые цели

## 01.

- **Клиентский опыт в финансовой сфере:** расширение и совершенствование продуктовой и сервисной линейки, построение индивидуальных отношений с каждым клиентом, обеспечение простого доступа к услугам во всех каналах, оптимизация работы в физических каналах и создание и запуск инновационных интерфейсов в цифровых каналах.
- **Строительство экосистемы нефинансовых бизнесов:** предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в различных сферах жизни клиентов.

## 02.

- **Надежность и эффективность:** обеспечение надежной и стабильной работы действующих и новых ИТ-систем.
- **Новая платформа:** завершение перевода клиентов, продуктов и данных на новую платформу, которая будет реализована на инновационной облачной инфраструктуре, внедрение практики и инструментов DevOps.
- **Безопасность:** обеспечение защиты данных клиентов и инвестирование в инструменты мониторинга и защиты всех цифровых каналов, обучение сотрудников, клиентов и партнеров.
- **Работа с данными:** создание системы управления регулярно возрастающим объемом данных о клиентах, развитие внутренних компетенций по работе с данными.
- **Инновации:** запуск лабораторий по ключевым для бизнеса технологиям, проведение прикладных исследований и встраивание новых технологий в наши продукты и услуги.

## 03.

- **Новые компетенции:** продвижение новой модели компетенций, обучение новым, дефицитным навыкам.
- **Команды вместо иерархии:** повышение требований к руководителям и сотрудникам в части умения работать в команде, внедрение новых командных форм работы, создание атмосферы психологической безопасности.
- **Корпоративная культура:** развитие лидерских компетенций руководителей, мотивация к саморазвитию и самосовершенствованию сотрудников, построение понятного персонализированного пути трудоустройства и развития сотрудника, продвижение среди сотрудников культуры непрерывной разработки и внедрения новых продуктов и сервисов.

- **Трансформация HR-функции:** автоматизация и цифровизация HR-процессов, переход на облачную платформу Success Factors, удержание роста расходов на персонал и текучести ключевого персонала на приемлемом уровне, новая роль HR как партнера, фокусирующегося на долгосрочном планировании обеспечения людскими ресурсами с необходимыми навыками и повышении эффективности деятельности команд.



# Корпоративное управление

Корпоративное управление лежит в основе всей системы управления и контроля Сбербанка и включает в себя организационную модель, внешние и внутренние механизмы мониторинга и контроля, а также корпоративные ценности и руководящие принципы. Совершенствование и развитие практики корпоративного управления является безусловным приоритетом для Сбербанка и находится в зоне внимания и контроля Наблюдательного совета.

## Принципы корпоративного управления Сбербанка

- 01

Приоритетность прав и интересов акционеров
- 02

Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса
- 03

Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом
- 04

Соответствие компетентности и квалификации членов Наблюдательного совета масштабам деятельности Сбербанка
- 05

Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками
- 06

Полная подотчетность органов управления акционерам
- 07

Информационная прозрачность

8 баллов

Подтверждение Национального рейтинга корпоративного управления на уровне «Передовая практика корпоративного управления» Российским институтом директоров

### Кредитные рейтинги

	Fitch	Moody's
Долгосрочный, иностранная валюта	BBB-	Ba2
Долгосрочный, российские рубли	BBB-	Ba1
Прогноз	позитивный	стабильный

## Эффективная работа Наблюдательного совета

Структура Наблюдательного совета на 31 декабря 2017 года



Структура акционеров Сбербанка по состоянию на дату закрытия реестра акционеров (2 мая 2017 года)



### Наблюдательный совет

- Комитет по аудиту

Комитет по стратегическому планированию
- Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по управлению рисками

### Ключевые итоги работы Наблюдательного совета в 2017 году:

- Утверждена Стратегия развития Сбербанка 2020.
- Утверждена Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета Сбербанка, которая определяет основные принципы и процедуры, гарантирующие формирование и сохранение профессионального и эффективного состава Наблюдательного совета Сбербанка.
- Утверждена новая Дивидендная политика, в которой закреплено намерение Сбербанка последовательно в течение трех лет повысить долю дивидендных выплат в чистой прибыли Группы Сбербанк по МСФО с нынешних 25% до 50% с учетом ограничений, установленных Дивидендной политикой.

# Привлекательность для инвесторов

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

## Достижение поставленных целей

Стратегия  
2008–2014

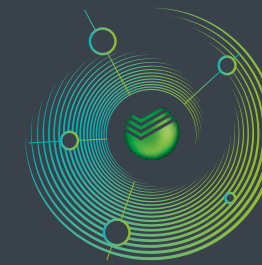
Стратегия  
2014–2018

Стратегия  
2020

✓ Выполнена

✓ Выполнена с опережением на 1 год  
подробно смотрите на стр 30-33

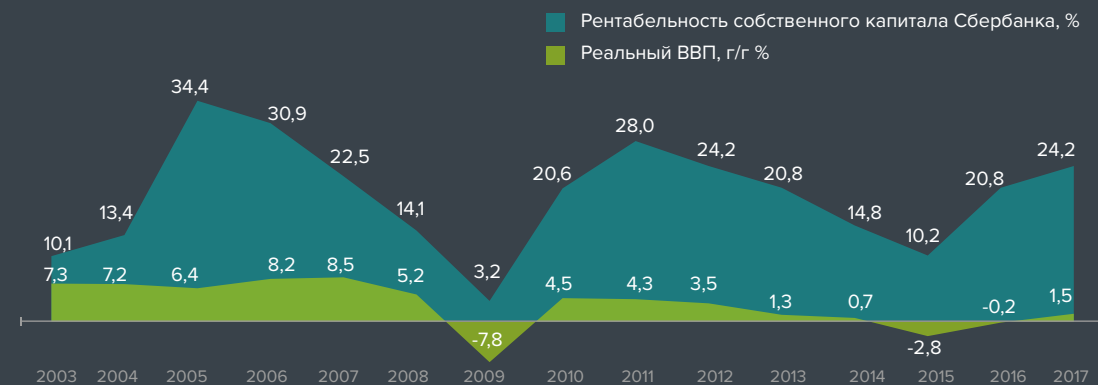
🌀 Запущена в декабре 2017  
подробно смотрите на стр 34-43



Повышение эффективности  
банковского бизнеса  
и развитие новых  
высокодоходных  
направлений

подробно смотрите на стр 102-107

### Удержание высокой рентабельности капитала

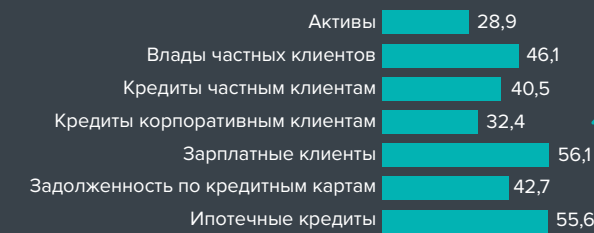


подробно смотрите на стр 254-271

### Уникальная рыночная позиция и глубокое знание клиента

Доля рынка Сбербанка в России, %

регион возраст доход отрасль



подробно смотрите на стр 27, 46-101

### Последовательное увеличение дивидендных выплат



**1 трлн руб.**  
выплаченных дивидендов  
к 2020 году

**До 50 %**  
дивидендные выплаты из  
прибыли за 2019 год

подробно смотрите на стр 215-216

### Через технологическое лидерство закладывается фундамент конкурентоспособности в перспективе

**Единая Фронтальная Система**  
«Единая точка» контакта с клиентом

**Бизнес-хаб**  
«Интеллект» – логика и система принятия решений

**Фабрика данных**  
«Опыт» – накопление клиентского опыта и генерация новых знаний

**Продуктовые фабрики**  
«Производство» – продукты, транзакции, бухгалтерский учет

Ядро платформы

подробно смотрите на стр 108-125

\* По итогам заседания 17.04.2018 Наблюдательный совет ПАО Сбербанк рекомендовал вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров решение о дивидендных выплатах в размере 12,0 руб. на обыкновенную и 12,0 руб. на привилегированную акцию. Это соответствует распределению на выплату дивидендов 36,2% от чистой прибыли за 2017 год по МСФО.

# Цели в области устойчивого развития

Принятые в 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН Цели в области устойчивого развития сегодня являются важным ориентиром для развития государств и бизнеса по всему миру. Цели закреплены и описаны в документе «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» и направлены на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение всеобщего благополучия.



## цель 3

### Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию

- Продвижение и поддержка здорового образа жизни среди сотрудников (здоровое питание, психологическая поддержка, спортивные инициативы)
- Обеспечение безопасных условий труда сотрудников
- Предоставление доступа к лучшим медицинским решениям на выгодных условиях в рамках экосистемы
- Поддержка здоровья населения посредством предоставления услуг по страхованию жизни
- Поддержка медицинских учреждений



## цель 8

### Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе

- Обеспечение занятости и достойных условий труда в регионах присутствия
- Поддержка развития бизнеса, в том числе микро- и малого сегмента, за счет предоставления финансовых услуг



## цель 4

### Обеспечение всеохватного и качественного образования, поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни

- Реализация внутренних обучающих программ для сотрудников, в том числе для женщин-сотрудниц банка, находящихся в отпуске по уходу за ребенком
- Обучение внешних заинтересованных сторон (клиентов, партнеров)
- Реализация благотворительных проектов, направленных на поддержку образования в регионах присутствия

- Устойчивый экономический рост Сбербанка как национального банка за счет внедрения новых технологий
- Реализация инициатив, направленных на повышение доступности финансовых услуг в регионах присутствия (развитие каналов и инфраструктуры обслуживания, проекты по финансовой грамотности)
- Противодействие коррупции, отмыванию доходов и финансированию терроризма

17 целей в области устойчивого развития актуальны для всех отраслей экономики, включая финансовую сферу. Сбербанк признает важность каждой из этих целей, однако в своей деятельности фокусируется на семи из них, которые описаны ниже. Наш вклад в достижение каждой из этих целей раскрывается далее на страницах Отчета.



## цель 9

### Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям

- Финансирование реализации социально значимых проектов по развитию инфраструктуры в регионах присутствия (сельское хозяйство, фармацевтика, добыча полезных ископаемых, транспорт и другие отрасли экономики)
- Разработка и поддержка внедрения инновационных технологий в финансовой сфере



## цель 10

### Сокращение неравенства внутри стран и между ними

- Поддержка населения старшего возраста через предоставление удобного и понятного доступа к финансовым услугам
- Разработка продуктов для молодежи
- Поддержка людей с инвалидностью посредством создания инклюзивной среды в офисах банка и в цифровом пространстве
- Реализация благотворительных проектов и корпоративных волонтерских инициатив в регионах присутствия, направленных на поддержку групп людей с ограниченными возможностями



## цель 12

### Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства

- Сокращение энерго- и водопотребления в офисах банка благодаря использованию ресурсосберегающего оборудования
- Сокращение количества образуемых отходов за счет внедрения раздельного сбора бумаги и отходов оргтехники, а также реализации инициатив по ответственному обращению с ресурсами



## цель 17

### Укрепление средств осуществления и активизации работы в рамках глобального партнерства в интересах устойчивого развития

- Содействие развитию нормативно-правовой среды в финансовой сфере путем участия в нормотворческой деятельности
- Развитие национальных и международных бизнес-партнерств посредством организации и участия в деловых мероприятиях (форумы, конференции)

# Стратегический отчет

# Обращение Президента, Председателя Правления



Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

2017 стал важной вехой в жизни Сбербанка. Мы подвели промежуточные итоги трансформации, которой занимались последние 10 лет, и утвердили наши новые стратегические приоритеты.

Внешние условия в прошлом году были неоднозначными, но в целом соответствовали нашим ожиданиям: российская экономика вышла из рецессии, показав умеренный рост в 1,5% на фоне восстановления внутреннего спроса. Однако рост расходов потребителей не был подкреплен ростом доходов. Жесткая кредитно-денежная политика и укрепление рубля в начале года привели к замедлению инфляции до рекордно низкого уровня 2,5%. Как следствие Банк России опустил ключевую ставку ниже 10%, что активизировало спрос на кредиты. В прошлом году мы наблюдали продолжение оздоровления банковской системы: Банк России рекапитализировал три частных банка, убытки которых негативно отразились на рентабельности банковского сектора в целом. Однако, прибыльные банки по итогам 2017 года заработали рекордную прибыль.

Чистая прибыль Группы Сбербанк по МСФО по итогам 2017 года составила 748,7 млрд рублей, а показатель прибыли на обыкновенную акцию вырос на 38%. По рентабельности капитала, которая установила в прошлом году пятилетний максимум, превысив 24%, Сбербанк занял первое место среди 30 крупнейших банков мира.

Достижение таких результатов стало возможным за счет улучшения клиентского опыта, разработки новых технологических решений и повышения эффективности бизнеса.

На фоне смягчения кредитно-денежной политики Сбербанк снижал ставки на свои ключевые продукты, что благоприятно отразилось на кредитном портфеле Группы, который увеличился на 6,6%.

Розничные кредиты демонстрировали уверенный рост на 13,6%, и его лидером стала ипотека: портфель ипотечных кредитов увеличился на 16%. Среди прочего этому способствовало развитие онлайн сервиса «ДомКлик», где наши клиенты могут с удобством осуществлять операции с недвижимостью, включая электронную регистрацию прав собственности. Сейчас этот ресурс посещают в течение месяца более 4

млн клиентов, а объем выданных жилищных кредитов через «ДомКлик» вырос на 51%.

Для клиентов крупного и среднего бизнеса в прошлом году нам удалось существенно упростить кредитные процессы, и теперь более половины клиентов этого сегмента получают одобрение по типовым сделкам менее чем за 5 дней. А в сегменте малого и микро бизнеса для более 50% всех клиентов стали доступны предодобренные СМАРТ-кредиты, которые можно получить в течение дня. Благодаря предпринятым инициативам и снижению общего уровня ставок, по итогам 2017 года Сбербанк выдал рекордные объемы кредитов корпоративным клиентам - более 11,4 трлн руб.

В 2017 году Сбербанк продолжил развивать функционал и удобство каналов обслуживания для своих клиентов. Так, количество активных пользователей удаленных каналов обслуживания увеличилось до 56,8 млн человек. Прирост обеспечивался за счет пользователей мобильного приложения. Ежедневно цифровыми каналами пользуются 14,6 млн человек или почти 30% всех клиентов, совершивших хотя бы одну операцию в месяц (DAU/MAU).

По итогам года более 157 точек обслуживания начали работать в обновленном формате, а в нескольких областях запущен пилотный проект по выдачи наличных в кассах магазинов и сервисных предприятий («Кэш-аут»), что должно существенно упростить доступ к наличным средствам в сельской местности.

Сбербанк продолжает активно развивать свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы с целью увеличения безналичного бизнеса, и в 2017 доля безналичного оборота по розничным операциям достигла 60%. Более 35 млн карт Сбербанка снабжены бесконтактной технологией, которая позволяет совершить покупку «в одно касание». Кроме того, Сбербанк обеспечил возможность оплаты проезда в общественном транспорте бесконтактной банковской картой в 30 городах России.

Для корпоративных клиентов была улучшена функциональность цифровой платформы Сбербанк Бизнес Онлайн, на которую по итогам 2017 года перешли 78% клиентов. Помимо традиционных банковских сервисов, на платформе стали доступны более 30 различных небанковских сервисов, которыми воспользовались более полумиллиона компаний малого и микро бизнеса. В поддержку предпринимательства Сбербанк запустил пакет услуг «Легкий старт» с бесплатным банковским обслуживанием – благодаря этому продукту каждая пятая из вновь созданных компаний в 2017 году открыла свой счет в Сбербанке.

Стремясь расширить диапазон доступных цифровых клиентских сервисов и сэкономить время наших клиентов, мы постоянно совершенствуем наши процессы по обеспечению безопасности и надежности наших систем. По итогам 2017 года система менеджмента информационной безопасности Сбербанка была сертифицирована на международном уровне по стандарту ISO/IEC 27001:2013, а уровень надежности для критических автоматизированных систем в режиме 24/7 составил 99,99%.

Проводимая нами технологическая трансформация способствует повышению скорости разработки и внедрения инновационных изменений. Вместе с автоматизацией процессов это позволяет снижать стоимость базовых операций для бизнеса. В 2017 году мы продолжили программу эффективности и снижения операционных издержек. Нам удалось снизить соотношение расходов к доходам до 35,2% и сократить абсолютный размер операционных расходов на 0,7%.

Еще в начале прошлого года мы приняли решение о более раннем старте разработки Стратегии 2020, так как большинство предыдущих стратегических целей было достигнуто, а глобальные вызовы банковской системе заставляют Сбербанк двигаться вперед еще быстрее, улучшая клиентский опыт, ускоряя разработку и внедрение новых технологий, выходя за рамки традиционных банковских сервисов.

На нашем дальнейшем пути нас несомненно ждут трудности и неожиданности. К тому же растет конкуренция со стороны небанковского сектора, и меняются настроения и потребности клиентов.

Но мы всегда находим адекватный ответ. За последние 10 лет мы выработали гибкость, возможность адаптироваться, отсутствие страха перед изменениями на всех организационных уровнях. Мы готовы быть лидерами перемен.

Я благодарен всем тем, кто верит в наш успех и трудится для его достижения. Доверие инвесторов и акционеров – важный фактор успеха в достижении поставленных целей. Я ценю нашу преданную, трудолюбивую и доказавшую свою эффективность команду. Мы рады становиться лучшей версией себя для наших клиентов.

**От имени Правления,  
Герман Греф**

*Президент, Председатель Правления*

# Обзор рынка

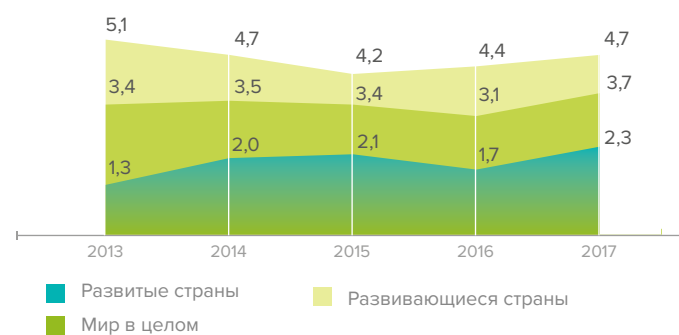
## Мировая экономика

Рост мировой экономики ускорился. Ожидается, что темп останется достаточно высоким в среднесрочной перспективе, однако риски замедления остаются существенными.

По оценкам МВФ, темп роста мирового ВВП в 2017 году ускорился до 3,7% против 3,1% годом ранее. Экономическое ускорение носило глобальный характер и наблюдалось примерно в 120 странах мира, как развитых, так и развивающихся. Поддержку росту развитых стран оказала мягкая денежно-кредитная политика, росту развивающихся стран – рост цен на углеводороды. Ситуация на финансовых рынках улучшилась.

Экономический рост в среднесрочной перспективе ожидается высоким. Позитивные текущие данные и анонсированная налоговая реформа в США позволяют ожидать ускорение роста мировой экономики. Вместе с тем определенные риски сохраняются. Среди ключевых можно отметить резкое замедление роста экономик Китая и Еврозоны, отток капитала из развивающихся стран на фоне быстрого ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах, повышение уязвимости финансовой системы в случае длительного периода низких ставок, замедление роста мировой торговли и инвестиций из-за распространения политики протекционизма.

Темпы роста ВВП 2012–2017 годов (по данным МВФ),  
% к предыдущему году



## Российская экономика

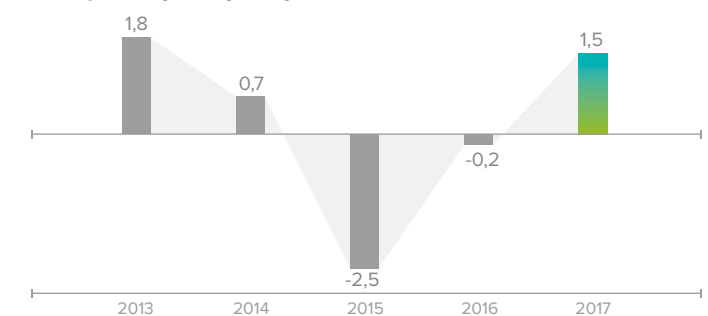
Российская экономика вышла из рецессии, но рост остается скромным. Инфляция резко замедлилась, курс рубля укрепился, Банк России смягчает денежно-кредитную политику.

По итогам 2017 года рост ВВП составил 1,5% против сокращения на 0,2% годом ранее. Валовой продукт вырос в основном за счет сектора услуг, торговли, добычи ископаемых и сельского хозяйства. Драйвером роста стал внутренний частный спрос, при этом темпы роста инвестиций и потребления оказались на одном уровне. Чистый экспорт внес отрицательный вклад из-за опережающего роста импорта.

Инфляция резко замедлилась. Темпы роста цен за год снизились с 5,4% до 2,5% год к году. Замедление произошло благодаря укреплению курса рубля, хорошему урожаю и жесткой денежно-кредитной политике. Низкая инфляция и умеренные инфляционные ожидания позволили Банку России снизить ключевую ставку с 10% до 7,75% к концу года.

Курс рубля укрепился до 58 рублей за доллар в среднем по 2017 году против 67 рублей годом ранее. Поддержку курсу оказали в основном высокие процентные ставки и рост цен на нефть с \$44 до \$54 за баррель Brent. Особенно заметно цены выросли во втором полугодии. Но резкого укрепления рубля не произошло в связи с действием бюджетного правила и снижением интереса инвесторов к развивающимся рынкам.

Темп роста ВВП России (по данным Росстата),  
% к предыдущему году



Сбербанк на рынке России

Банковский сектор России

В 2017 году Банк России продолжил проводить политику по оздоровлению банковского сектора и ликвидации банков, проводящих рискованную кредитную политику и нарушающих законодательство и требования в области управления рисками. В течение 2017 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 623 до 561.

В течение 2017 года волатильность курса рубля снизилась и перестала оказывать существенное влияние на динамику активов банков. В целом за год активы банков выросли на 6,4%, при этом в четвертом квартале рост составил 3,6% (в 2016 году активы банков сократились на 3,5%).

За 2017 год кредитный портфель банковской системы вырос на 5,2%, демонстрируя положительную динамику по сравнению с 2016 годом, когда наблюдалось снижение на 4,2%. Динамика была положительной и по кредитам предприятиям, где рост составил 2,8% (годом ранее снижение на 5,9%), и по ссудам населению, где рост составил 12,7% (годом ранее рост на 1,1%).

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе стабилизировалась. Уровень просроченной задолженности по кредитам снизился с 6,4% до 6,2% за счет кредитного портфеля физических лиц, показатель по которому снизился с 7,9% до 7,0%. По юридическим лицам показатель остался неизменным на уровне 5,9%. При этом объем просроченных предприятиями и населением кредитов за год вырос на 1,8%.

Рост резервов по ссудам за 2017 год составил 8,7%, при том что годом ранее резервы сократились на 2,3%. За год отношение резервов по ссудам к кредитному портфелю выросло с 9,5% до 9,8%.

Вложения банков в ценные бумаги увеличились на 7,5% (годом ранее снизились на 2,8%).

Средства юридических лиц, включая бюджетные средства, привлеченные банками, в 2017 году выросли на 12,1% (годом ранее данные ресурсы сократились на 8,9%). При этом бюджетные средства выросли на 160% по сравнению со снижением на 9,8% в 2016 году. Банки продолжили гасить долги перед Банком России: привлеченные от Банка России средства сократились на 26,0% (годом ранее – на 49,2%).

Вклады населения выросли на 7,4% (годом ранее рост составил 4,2%). При этом вклад четвертого квартала в годовую динамику был меньше обычного показателя: прирост составил 4,9%.

По итогам года балансовая прибыль банковской системы составила 790 млрд руб., что на 15,1% меньше данного показателя за прошлый год – 930 млрд руб. Из 561 действующих кредитных организаций 2017 год с убытками закончили 140 банков или 25% (год назад – 29%).

Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации.

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского  
финансового рынка, %

	2016	2017
Активы	28,9	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	31,7	▲ 32,4
Кредиты частным клиентам	40,1	▲ 40,5
Средства корпоративных клиентов	22,1	▼ 20,9
Средства частных клиентов	46,6	▼ 46,1
Капитал	33,5	▲ 39,3

Прогноз макроэкономических показателей  
и банковского сектора на 2018 год<sup>1</sup>

Базовый сценарий на 2018 год предполагает стабилизацию цен на нефть на уровне 62 доллара США за баррель марки Urals. Согласно базовому сценарию, рост экономики составит 2%, средний курс доллара – 58 рублей, инфляция на конец года – 4%, ставка Банка России на конец года – 6,75%.

Номинальный темп роста в 2018 году

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Корпоративные депозиты	Розничные депозиты
Сектор	6-8%	10-12%	5-8%	6-9%
Сбербанк	В соответствии с сектором	В соответствии с сектором	В соответствии с сектором	В соответствии с сектором

<sup>1</sup> Данный прогноз был опубликован 28.02.2018. Сбербанк оставляет за собой право пересматривать прогнозные показатели в течение года в зависимости от влияния внешних факторов.



## Миссия и Ценности

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

Корпоративная культура и мотивированные сотрудники – конкурентное преимущество банка

Ценности Сбербанка

**Я**  
лидер

**Мы**  
команда

**Все**  
для клиента

### Компетенции сотрудника

#### Лидерство:

критическое мышление и решение проблем, управление собой, инновационность и digital-навыки

#### Командное взаимодействие:

управление результатом и ответственность, развитие сотрудничества внутри команды

#### Клиентоцентричность:

понимание потребностей клиента, проактивное взаимодействие, высокое качество услуг

### Требования к руководителю

#### Соответствие ценностям:

соответствует или уходит

#### Ожидания:

проясняет роли в команде, ставит цели и приоритеты, создает психологическую безопасность, поощряет разнообразие

#### Наставник:

развивает себя и команду через непрерывную обратную связь

### Культура

#### Коммуникации:

прозрачность решений, широкий доступ к информации, развитие командного взаимодействия

#### Эмоциональный интеллект:

обучение длиною в жизнь, тренинги для сотрудников

#### Социальная миссия:

передача опыта, образование, инклюзивная среда

#### Принятие решений в HR:

равнозначная важность культуры и результатов



# Итоги реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018

Реализация Стратегии 2014–2018, утвержденной Наблюдательным советом в 2013 году, успешно завершилась в 2017 году выполнением поставленных целей. За годы реализации Стратегии мы сохранили звание стабильного и надежного банка для населения страны, значительно развили инфраструктуру для обслуживания клиентов, а также сформировали современную, высокопрофессиональную команду специалистов, обладающих навыками управления бизнесом в непростых экономических условиях.

## Результаты реализации Стратегии 2014–2018

### С клиентом на всю жизнь

#### Что мы достигли

- Увеличена клиентская база во всех секторах деятельности
- Повышена удовлетворенность клиентов во всех секторах деятельности

#### Розничный бизнес

- Для физических лиц предложены новые продукты и сервисы (платежные сервисы, способы оплаты, кредитные продукты и др.) и расширено обслуживание через удаленные и цифровые каналы

#### Корпоративный бизнес

- Для корпоративных клиентов стали доступны новые транзакционные и небанковские сервисы, увеличена скорость и доступность транзакционных операций

#### Наши результаты

##### Розничный бизнес

- + 7,6 млн новых клиентов с 2015 года
- + 3 п. п. прирост Индекса готовности рекомендовать (NPS) с 2015 года
- + 52% рост количества продуктов на клиента с декабря 2013 года по декабрь 2017 года
- 56,8 млн уникальных активных клиентов удаленных каналов (интернет-банк и СМС-сервис)
- 20% доля продаж в цифровых каналах
- 60% доля безналичного оборота по розничным операциям
- 82% доля безналичных платежей

##### Корпоративный бизнес

- + 430 тыс. прирост базы активных клиентов в 2015-2017 гг.
- + 7 баллов прирост Индекса удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов (TRIM-индекс) с 2013 года
- 99,6% транзакций реализуются в удаленных каналах обслуживания
- + 5 п. п. рост доли рынка электронных транзакций с 2014 года до 32,3%
- 784 тыс. юридических лиц – ежедневная аудитория активных пользователей в цифровых каналах (DAU)
- 585 тыс. клиентов пользователи небанковских сервисов

### Команда и культура

#### Что мы достигли

- Начата трансформация HR-функции: разработана новая модель компетенций, начато внедрение облачной системы SAP Success Factors, начато использование предиктивной модели оттока персонала, перезапущена работа с ВУЗаами
- Улучшена корпоративная культура на всех организационных уровнях: проведены сессии диагностики и коучинга команды высших руководителей, создана система непрерывной диагностики корпоративной культуры и вовлеченности, внедрены программы развития эмоционального интеллекта и эмпатии
- Создана современная система обучения на базе Корпоративного университета, модернизирована система вознаграждения и управления результативностью

#### Наши результаты

- + 15 п. п. рост вовлеченности сотрудников до уровня 76%
- – 13 п. п. снижение текучести персонала отделений
- + 42 п. п. рост удовлетворенности HR-сервисами
- + 7,1 п. п. рост индекса готовности рекомендовать среди сотрудников (ENPS)
- 70% процессов кадрового администрирования централизованы и переведены в цифровой формат

Результаты реализации Стратегии 2014–2018

Технологический прорыв	<p>Что мы достигли</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Созданы основы технологической платформы: завершено формирование технологических компонентов ядра, созданы инструменты разработки бизнес-сервисов и начат перевод первых продуктов банковского бизнеса на новую платформу</li><li>Созданы системы работы с данными и аналитикой: заложены основы инфраструктуры хранения и обработки данных на базе «облачных» технологий, запущена Академия технологий и данных в Корпоративном университете, началось внедрение технологий искусственного интеллекта</li><li>Повышена отказоустойчивость ИТ-систем</li><li>Обеспечен высокий уровень кибербезопасности бизнеса, несмотря на общий рост количества киберпреступлений в отрасли</li><li>Упрощен и унифицирован ИТ-ландшафт банка, завершено строительство нового центра обработки данных «Сколково»</li></ul>	<p>Наши результаты</p> <ul style="list-style-type: none"><li>700 нецелевых автоматизированных систем было выведено из эксплуатации</li><li>в 20 раз снижены простои автоматизированных систем</li><li>99,99% уровень надежности для критических автоматизированных систем в режиме 24/7</li><li>в 57 раз выросло количество big data-инициатив с 10 в 2016 году до 575 в 2017 году</li><li>Nº 1 место банка в рейтинге крупнейших разработчиков программного обеспечения по версии CNEWS</li></ul>
Финансовая результативность	<p>Что мы достигли</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Обеспечен стабильно высокий доход и эффективность деятельности</li><li>Обеспечены высокие показатели рентабельности и доходности для акционеров</li><li>Существенно выросла стоимость бизнеса – Сбербанк стал самой дорогой публичной российской компанией</li><li>Оптимизированы расходы на поддерживающие сервисы</li></ul>	<p>Наши результаты</p> <ul style="list-style-type: none"><li>748,7 млрд руб. чистая прибыль, рост в 2,1 раза к 2013 году</li><li>24% рентабельность собственного капитала (Return on Equity) в 2017 году</li><li>35% отношение операционных расходов к операционным доходам до резервов (Cost-to-Income ratio) в 2017 году</li><li>11,4% достаточность основного капитала 1-го уровня, Базель 3</li></ul>
Зрелая организация	<p>Что мы достигли</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Запущена Agile-трансформация</li><li>Оптимизирована структура территориальных банков, внедрены новые операционные форматы отделений и интеллектуальная система управления, синхронизированы цели и работа команд различных территорий</li><li>Осуществлено тестирование практики «бирюзовой организации» в трех территориальных банках и более 100 пилотных отделениях</li><li>Внедрена интеллектуальная система управления (ИСУ), с помощью которой синхронизированы цели и работа команд различных территорий</li></ul>	<p>Наши результаты</p> <ul style="list-style-type: none"><li>11 тыс. сотрудников участвуют в Agile-трансформации</li><li>до 14 сократилось число территориальных банков</li><li>в 7 раз снизилось число операционных ошибок</li></ul>

# Новая Стратегия развития Сбербанка 2020

В 2017 году Сбербанк утвердил новую Стратегию развития на период 2018–2020 годов.

Главная цель новой Стратегии 2020 – выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Наша ключевая задача – нарастить масштабы бизнеса, повысить прибыльность и эффективность и вместе с тем увеличить гибкость, скорость и клиентоориентированность через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников.

В качестве стратегических направлений развития до 2020 года мы выбрали улучшение клиентского опыта и создание экосистем, обеспечение технологического лидерства и развитие команды банка.

Мы уверены, что последовательная работа в этих направлениях позволит нам внедрить желаемые инновации в свою деятельность, удовлетворить большинство потребностей наших клиентов и, в конечном итоге, улучшить операционные и финансовые результаты Сбербанка.

При разработке целей новой Стратегии 2020 мы уделили особое внимание трендам, которые влияют на нашу деятельность. К ним относятся:

<p>■ <b>стремление компаний – технологических лидеров стать экосистемами</b></p> <p>что в дальнейшем приведет к смещению цепочки создания стоимости от производства к дистрибуции</p>	<p>■ <b>изменение потребительских предпочтений</b></p> <p>перевод в цифровую среду всех сфер жизни</p>	<p>■ <b>внедрение новых технологий</b></p> <p>существенно влияющее на привычные способы работы с клиентами</p>	<p>■ <b>стабилизация рентабельности</b></p> <p>в глобальной банковской системе на невысоком уровне при росте регуляторных требований и ожиданий</p>
---	--	--	---

Стратегия 2020 была представлена на Дне инвестора 14 декабря 2017 года. Трансляцию Дня инвестора через интернет посмотрело более 2,5 тыс. человек, вы можете ознакомиться с ней по ссылке.



## Ключевые направления, цели и ожидаемые результаты Стратегии 2020

### 01. Лучший клиентский опыт и экосистема

- **Клиентский опыт в финансовой сфере;**
- **Строительство экосистемы нефинансовых бизнесов.**

### 02. Технологическое лидерство

- **Надежность и эффективность;**
- **Новая платформа;**
- **Безопасность;**
- **Работа с данными;**
- **Инновации.**

### 03. Люди нового качества в эффективных командах

- **Новые компетенции;**
- **Команды вместо иерархии;**
- **Корпоративная культура;**
- **Трансформация HR-функции.**

### Финансовые цели

- **Прибыльность:** значительный рост прибыли, поддержание устойчивого значения ROE 20%, увеличение доли прибыли, направляемой на дивиденды
- **Доходы и расходы:** устойчивый рост комиссионного дохода, снижение расходов на операционную деятельность за счет оптимизации расходов на персонал, недвижимость, устройства самообслуживания, рост расходов на внедрение новых ИТ-решений и цифровой бизнес.
- **Расходы на риск:** рост достаточности капитала, реализация консервативной политики управления риском и снижение расходов на риск, управление новыми рисками.

## Риски реализации новой Стратегии

Для успешной реализации Стратегии 2020 мы проанализировали ключевые риски, которые могут повлиять на достижение стратегических целей, и разработали соответствующие меры по их минимизации.

В рамках бизнес-планирования мы будем осуществлять регулярный анализ отклонения фактических значений показателей от запланированного уровня, актуализировать прогноз выполнения Стратегии 2020 с учетом вновь возникающих или уже реализовавшихся рисков. Результаты этой работы мы будем использовать для устранения выявленных отклонений, а также для уточнения задач на краткосрочную перспективу и корректировки Стратегии 2020.

В соответствии со сложившейся в Сбербанке практикой корпоративного управления промежуточные результаты выполнения Стратегии на регулярной основе будут рассматриваться и утверждаться Наблюдательным советом.

01.

Лучший клиентский опыт и экосистема

Наша клиентская база, отношения с клиентами, данные и знания о них являются основой успешности бизнеса и конкурентным преимуществом. Цель Сбербанка – обеспечить возможности для экономии времени и денег клиента в финансовой и других сферах его жизни.

Что планируем достичь

Ожидаемые результаты к 2020 году

Клиентский опыт в финансовой сфере

- Расширение и совершенствование продуктовой и сервисной линейки для розничных и корпоративных клиентов
- Построение индивидуальных отношений с каждым клиентом за счет предоставления ему персонализированных продуктов и сервисов в удобном для него канале в правильное время
- Обеспечение простого доступа к услугам во всех каналах, сочетание онлайн- и офлайн-обслуживания, сохранение значительного регионального присутствия
- Оптимизация работы в физических каналах: внедрение нового облика и формата отделений, организация работы выездных менеджеров
- Запуск инновационных интерфейсов в цифровых каналах: цифровых помощников, голосовых ассистентов, чат-ботов, онлайн-открытия счета и регистрации бизнеса. Вывод в онлайн 100% финансовых и нефинансовых сервисов для малого и микробизнеса
- Создание платформы автоматизации маркетинга для повышения эффективности рекламных акций, каналов привлечения и обслуживания клиентов и обеспечения стабильного клиентопотока
- Повышение удобства обслуживания клиентов старшего возраста за счет предоставления удобных и понятных сервисов через дружелюбные каналы

Строительство экосистемы нефинансовых бизнесов

- Предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в таких сферах жизни, как покупки, дом, отдых, здоровье. Развитие бизнеса для юридических лиц в целях повышения глубины взаимоотношений с клиентами, сохранения долгосрочной конкурентоспособности

50%

DAU/MAU (отношение активных ежедневных пользователей к ежемесячным в цифровых каналах) для физических лиц

80%

DAU/MAU (отношение активных ежедневных пользователей к ежемесячным в цифровых каналах) для юридических лиц

60%

доля сервисов, предоставляемых в цифровом (digital) розничном банке

100%

доля сервисов, предоставляемых в цифровом (digital) корпоративном банке

70%

Индекс готовности рекомендовать (NPS по физическим лицам)

80%

Индекс удовлетворенности клиентов (CSI по юридическим лицам)

Риски реализации Стратегии	Меры по управлению рисками
Лучший клиентский опыт и экосистема	
Снижение лояльности клиентов в результате высокой конкуренции	<ul style="list-style-type: none"><li>• Углубление отношений с клиентами за счет персонификации, расширения ценностного предложения нефинансовых продуктов</li><li>• Фокус на молодежь как на сегмент, наиболее подверженный снижению лояльности к бренду</li></ul>
Более быстрое развитие конкурентов и потеря возможности занять перспективные ниши	<ul style="list-style-type: none"><li>• Организация партнерств с сильными игроками, использование своего опыта в цифровой трансформации и привлечение необходимых специалистов</li></ul>

02.

Технологическое лидерство

Для реализации планов по усовершенствованию клиентского предложения мы должны завершить технологическую трансформацию нашего бизнеса.

Что планируем достичь

Ожидаемые результаты к 2020 году

- Надежность и эффективность**
- Обеспечение надежной и стабильной работы всех информационных систем при росте нагрузки на них
  - Доработка и поддержка преемственности ИТ-систем до перехода на новую платформу
  - Развитие и наращивание технологической инфраструктуры, развитие центров обработки данных
- Новая платформа**
- Завершение перевода клиентов, продуктов и данных на новую платформу, которая будет реализована на инновационной облачной инфраструктуре, использующей технологии быстрых вычислений «в памяти», и будет обеспечивать высокий уровень надежности и доступности
  - Внедрение практики и инструментов DevOps для увеличения скорости создания и обновления сервисов и приложений через эффективное взаимодействие инженеров
- Безопасность**
- Обеспечение защиты данных клиентов и инвестирование в инструменты мониторинга и защиты всех цифровых каналов, создание центра мониторинга всех операций, обучение наших сотрудников, клиентов и партнеров современным способам предотвращения киберпреступлений
- Развитие организации на основе данных**
- Создание системы управления регулярно возрастающим объемом данных о клиентах, включая хранение, обработку, поддержание доступности, полноты и актуальности в режиме реального времени
  - Инвестирование в искусственный алгоритм и когнитивные вычисления
  - Развитие внутренних компетенций по работе с данными
- Инновации**
- Развитие инновационной инфраструктуры за счет запуска лабораторий по ключевым для нашего бизнеса технологиям
  - Проведение прикладных исследований и внедрение новых технологий в наши продукты и услуги, а также постоянный мониторинг новых разработок, создание инкубаторов и акселераторов для апробации новых идей

99,99%

уровень надежности для критических автоматизированных систем в режиме 24/7

> 85%

удовлетворенность ИТ-поддержкой и операционным сопровождением

– 50%

снижение стоимости операций для бизнеса

95%

сотрудников прошли обучение по кибербезопасности

> 90%

решений риск-менеджмента на основе моделей

70%

разработок лабораторий – прикладные исследования, внедренные в банке

0 руб.

потери от кибератак

0 мин.

простой сервисов из-за кибератак

+ 8

количество лабораторий, успешно встроенных в систему инноваций

Риски реализации Стратегии	Меры по управлению рисками
Технологическое лидерство	
Отставание от плановых сроков реализации ключевых технологических программ	<ul style="list-style-type: none"><li>• Параллельное развитие и поддержка действующих ИТ-систем</li><li>• Создание единого органа контроля и управления программами и перехода на новую платформу</li><li>• Поддержание инфраструктуры разработки на текущих технологиях и осуществление резервирования всех данных</li><li>• Проведение анализа и сквозной актуализации бизнес-процессов</li></ul>
Неприменимость новых технологий, созданных нашими инновационными лабораториями	<ul style="list-style-type: none"><li>• Проведение регулярной синхронизации активностей с бизнес-задачами – фокус на прикладные исследования</li><li>• Продолжение совместной работы по мониторингу трендов с партнерами – технологическими компаниями, ВУЗами и НИИ</li></ul>

03.

Люди нового качества в эффективных командах

Для успешного расширения клиентского предложения, а также внедрения технологических решений нового поколения нам необходимо создать мотивированную команду сотрудников, развить у них новые навыки и компетенции и организовать их работу с учетом особенностей современной корпоративной культуры банка

Что планируем достичь

Ожидаемые результаты к 2020 году

Новые компетенции

- Продвижение новой модели компетенций, которыми должны обладать наши сотрудники: решение проблем и системное мышление, управление результатом и ответственность, инновационность, клиентоцентричность, развитие команд и сотрудничество, управление собой
- Обучение новым, дефицитным навыкам и подходам непрерывной разработки DevOps и современным инженерным практикам через Академию технологий и данных в Корпоративном университете

Команды вместо иерархии

- Повышение требований к руководителям и сотрудникам в части умения работать в команде, создавать атмосферу психологической безопасности, сотрудничать, разрешать конфликты, давать обратную связь
- Продолжение внедрения новых командных форм работы («бирюзовые организации», культура стартапов)

Корпоративная культура

- Развитие команды руководителей путем совершенствования их лидерских качеств и компетенций
- Мотивация сотрудников к саморазвитию и самосовершенствованию
- Построение понятного персонального пути сотрудника от знакомства с банком до поддержания отношений после увольнения

Трансформация HR-функции

- Трансформация HR-процессов: переход на облачную платформу SAP Success Factors с увеличением роли руководителей в управлении людьми, автоматизация основных инструментов управления персоналом
- Новая роль HR как партнера, фокусирующегося на долгосрочном планировании обеспечения людскими ресурсами с необходимыми навыками и повышении эффективности деятельности команд
- Реализация пилотных проектов с государственными органами по безбумажному кадровому документообороту
- Удержание роста расходов на персонал, текучести ключевого персонала на приемлемом уровне, обеспечение вовлеченности сотрудников

75%

уровень вовлеченности сотрудников

90%

HR-сервисов автоматизированы и цифровизированы

< 10%

допустимый уровень текучести ключевого персонала

Риски реализации Стратегии	Меры по управлению рисками
Люди нового качества в эффективных командах	
Нехватка топ-специалистов в управлении крупными трансформационными проектами, ИТ-специалистов и аналитиков данных на рынке труда	<ul style="list-style-type: none"><li>• Создание привлекательных условий работы</li><li>• Сотрудничество с ведущими ВУЗами (в Российской Федерации и за рубежом) и развитие нужных компетенций внутри Сбербанка</li></ul>
Недостижение необходимой эффективности работы команды при переходе в Agile	<ul style="list-style-type: none"><li>• Внедрение инструментов мониторинга работы всех команд</li><li>• Регулярный контроль за ключевыми показателями и результатами на уровне Правления</li></ul>

## Финансовые цели Стратегии

Высокая финансовая результативность остается главным приоритетом нашего развития. С учетом прогнозируемых внешне-экономических условий необходимо улучшить все показатели финансовой эффективности при последовательном увеличении объема выплачиваемых дивидендов.

### Что планируем достичь

### Ожидаемые результаты к 2020 году, МСФО

#### Доходы и расходы

- Устойчивый рост комиссионного дохода
- Снижение расходов на операционную деятельность за счет оптимизации расходов на персонал (повышение производительности труда, автоматизация процессов), недвижимости, устройства самообслуживания
- Рост расходов на внедрение новых ИТ-решений и цифровой бизнес
- Рост доходов и уровня возврата на капитал от международного бизнеса

#### Расходы на риск

- Продолжение реализации консервативной политики управления риском и снижение расходов на риск за счет совершенствования системы управления рисками (внедрение продвинутой аналитики в процессы риск-менеджмента, мониторинг риска в реальном времени, поддержание высокого качества портфеля)
- Разработка мер по управлению новыми рисками для банка: риск венчурных инвестиций, риск новой экономики (банка как экосистемы)
- Рост достаточности капитала за счет реализации инициатив по управлению капиталом

**1 000** млрд руб.  
чистая прибыль  
за 2020 год

**20 %**  
рентабельность  
капитала по Группе

**~12,5 %**  
достаточность базового  
капитала 1-го уровня,  
Базель 3 (СЕТ 1) по  
Группе

**33** трлн руб.  
средний размер активов  
за 2020 год

**15 %**  
ежегодный прирост  
безрискового  
комиссионного дохода  
от небанковских услуг

**~30 %**  
отношение операцион-  
ных расходов к чистому  
операционному доходу  
(CIR, Cost-to-Income)

**~130 б.п.**  
уровень расходов  
на создание резервов  
(расходы на риск,  
Cost of Risk)

**8 %**  
ежегодный рост расхо-  
дов на внедрение новых  
ИТ-решений и цифровой  
бизнес

#### Риски реализации Стратегии

#### Меры по управлению рисками

##### Финансовые результаты

Ухудшение макроэкономической ситуации из-за резкого снижения цен на нефть или ужесточения санкций против России

- Смягчение негативных последствий посредством более консервативной политики в области рисков и инвестиций



# Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Сбербанк является системообразующим элементом российской экономики, который служит индикатором стабильности финансовой системы в стране. Поэтому мы нацелены на долгосрочное и устойчивое развитие, учитывающее интересы широкого круга заинтересованных сторон: клиентов, партнеров, государства, акционеров и сотрудников.

Мы понимаем, что достижение стратегических целей Сбербанка невозможно без учета ожиданий и потребностей различных заинтересованных сторон. Поэтому мы выстраиваем долгосрочные и доверительные отношения со стейкхолдерами, что непосредственно улучшает результаты банка.

## Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Группа заинтересованных сторон	Методы взаимодействия
<b>Клиенты</b>  <i>Важность:</i> клиентами Сбербанка являются практически все население России, а также множество юридических лиц – представителей бизнеса разного масштаба. Мы заинтересованы в дальнейшем расширении клиентской базы и углублении взаимоотношений с нашими клиентами	<ul style="list-style-type: none"><li>• Продажа сервисов и услуг через физические и цифровые каналы, консультирование клиентов</li><li>• Проведение исследований отношения потребителей к финансовым услугам в целом и к услугам и сервисам Сбербанка в частности</li><li>• Проведение исследований поведения и стиля жизни клиентов для разработки ценностного предложения</li><li>• Получение обратной связи от клиентов через комплексную систему «Голос клиента»</li><li>• Сбор, анализ и обработка негативных отзывов клиентов в рамках проводимых маркетинговых исследований</li><li>• Функционирование круглосуточной линии поддержки по приему и урегулированию претензий клиентов</li><li>• Мониторинг взаимоотношений с клиентами через Индекс готовности рекомендовать (NPS), Индекс удовлетворенности клиентов (CSI)</li><li>• Выплата компенсаций клиентам за ошибки Сбербанка</li><li>• Мониторинг отзывов клиентов в социальных сетях</li><li>• Участие в поздравительных мероприятиях и общение с клиентами</li></ul>
<b>Акционеры и инвесторы</b>  <i>Важность:</i> обеспечение интересов акционеров Сбербанка, независимо от размера пакета принадлежащих им акций, является для Сбербанка приоритетом. Для инвесторов мы стремимся предоставить полную и актуальную информацию о результатах нашей деятельности в целях поддержания высокой инвестиционной привлекательности	<ul style="list-style-type: none"><li>• Проведение Общего собрания акционеров для реализации права акционеров участвовать в управлении банком</li><li>• Функционирование физических и цифровых каналов, доступных акционерам и инвесторам, для взаимодействия с банком</li><li>• Ежегодное исследование восприятия Сбербанка инвесторами, оценка сильных и слабых сторон инвестиционной истории в динамике и в сравнении с другими международными компаниями финансового сектора</li><li>• Заседания Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами, анализ и обсуждение актуальных для частных миноритарных акционеров тем</li><li>• Выполнение коммуникационного плана с инвесторами и аналитиками</li><li>• Раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства, лучшими практиками и с учетом обратной связи от инвесторов</li></ul>

Группа заинтересованных сторон	Методы взаимодействия
<b>Сотрудники</b>  <i>Важность:</i> персонал – важнейший актив Сбербанка и основа его конкурентоспособности. Вклад каждого сотрудника в рост и развитие банка важен для нас	<ul style="list-style-type: none"><li>• Опросы вовлеченности, пульс-опросы и оценка атмосферы в командах</li><li>• Оценка удовлетворенности сотрудников объемом и качеством внутренних сервисов – система «Голос внутреннего клиента»</li><li>• Прямая линия Президента и других руководителей</li><li>• Линии информирования по вопросам корпоративной этики</li><li>• Встречи с лучшими сотрудниками</li><li>• Каналы коммуникаций: корпоративный портал, корпоративное ТВ, общесанкционные рассылки и другое</li><li>• Для менеджмента – ежемесячные Встречи лидеров, ежегодный Форум лидеров</li><li>• Обучение через Корпоративный университет Сбербанка и Виртуальную школу</li><li>• Организация мероприятий в формате корпоративного волонтерства</li><li>• Проведение культурных и спортивных мероприятий с участием сотрудников</li></ul>
<b>Государство</b>  <i>Важность:</i> являясь крупнейшим и стратегически важным государственным институтом страны, Сбербанк на постоянной основе сотрудничает с государством и его представителями на всех уровнях управления по самым различным вопросам	<ul style="list-style-type: none"><li>• Мониторинг нормотворческой деятельности государства, Банка России, оценка рисков изменения законодательства, формирование позиции Сбербанка в отношении готовящихся регуляторных изменений</li><li>• Разработка предложений по совершенствованию правового регулирования в случае обнаружения в нем пробелов и противоречий. Направление обоснованных и аргументированных предложений в федеральные законодательные и исполнительные органы государственной власти и Банк России</li><li>• Участие в совещаниях, рабочих группах, конференциях, парламентских слушаниях, экспертных советах и иных мероприятиях, проводимых федеральными законодательными и исполнительными органами государственной власти, Банком России по законопроектам и проектам нормативных актов, несущим для Сбербанка риск изменения законодательства</li><li>• Участие в проводимых федеральными органами исполнительной власти процедурах общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов и оценки их регулирующего воздействия на ведение бизнеса</li><li>• Раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства</li></ul>
<b>Общество</b>  <i>Важность:</i> эффективная работа в регионах присутствия невозможна без взаимовыгодного сотрудничества с местными сообществами. Развитие регионов, где живут и работают наши клиенты и сотрудники, является важной задачей для Сбербанка	<ul style="list-style-type: none"><li>• Реализация социально значимых проектов в регионах присутствия</li><li>• Реализация благотворительных и спонсорских проектов, в том числе в сотрудничестве с НКО</li><li>• Проведение образовательных, культурных, спортивных мероприятий и экологических инициатив в регионах присутствия</li><li>• Спонсорская поддержка в рамках организации и проведения деловых мероприятий</li><li>• Активность в медиасреде: рассылка пресс-релизов, комментариев, интервью спикеров Сбербанка, проведение пресс-брифингов и пресс-конференций, организация пресс-туров</li><li>• 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</li><li>• Раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства</li></ul>



# Обзор результатов

Лучший клиентский опыт  
и экосистема



## Розничные клиенты

### Основные достижения Сбербанка в 2017 году

Количество активных частных клиентов в России

**86,2** ▲ 2,9 млн чел.  
млн чел.

Доля заработной платы, зачисленной через Сбербанк

**56,1%** ▲ 4,0 п. п.

Количество участников Программы лояльности «Спасибо от Сбербанка»

**31,6** ▲ 6,9 млн чел.  
млн чел.

Уровень лояльности частных клиентов NPS

**58%** 0 п. п.

Выдано кредитов физическим лицам (ПАО Сбербанк и Сетелем Банк)

**2,2** ▲ 37,8%  
трлн руб.

Доля на рынке жилищного кредитования

**55,6%** ▲ 1,0 п. п.

Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк<sup>1</sup>

**61,3%**

Доля безналичного оборота по розничным операциям

**59,7%** ▲ 8,9 п. п.

Уровень удовлетворенности CSI

**9,4** ▲ 0,1 балла  
балла

Доля на рынке кредитных карт по остатку задолженности

**42,7%** ▲ 3,6 п. п.

Количество уникальных активных клиентов удаленных каналов<sup>2</sup>

**56,8** ▲ 9,4 млн чел.  
млн чел.

Доля безналичных платежей физических лиц

**81,6%** ▲ 4,2 п. п.

Количество продуктов на клиента

**3,12** ▲ 0,19 штук  
штук

<sup>1</sup> В 2018 году усовершенствована методика расчета доли Сбербанка на рынке социальных пенсий Пенсионного фонда России. Прирост доли рынка за 2017 год по сопоставимой методике составил 1,37 п.п.

<sup>2</sup> интернет-банк и СМС-сервис.

Сбербанк уделяет большое внимание обеспечению высокого уровня обслуживания розничных клиентов, а также созданию позитивного клиентского опыта. Мы регулярно запрашиваем у клиентов обратную связь и используем полученные сведения для исследования удовлетворенности клиентов и дальнейшего совершенствования качества обслуживания. На постоянной основе отслеживаются ключевые метрики клиентского опыта — Индекс лояльности клиентов (NPS) и Индекс удовлетворенности клиентов (CSI).

### Клиентоцентричная модель обслуживания и клиентский опыт



<sup>1</sup> FCR - коэффициент решения проблемы (First Contact Resolution)

Сбербанк получил Всероссийскую премию управления клиентским опытом CX Awards в номинации «Лучшая клиентоориентированная финансовая организация»

В 2017 году Сбербанк значительно расширил перечень каналов обслуживания, по которым проводится СМС-опрос удовлетворенности клиентов, при этом количество оцениваемых событий увеличено с 26 до 108. Теперь клиенты Сбербанка могут оценить качество работы банкоматов, специалистов прямых продаж, осуществляющих обслуживание клиентов вне отделений, консультантов по банковским продуктам, операций мобильного банка, а также направляемых клиентам персональных предложений.

Сбербанк уделяет особое внимание тому, чтобы ни один отзыв не остался незамеченным. Полученные низкие оценки передаются в профильные подразделения банка для системной отработки отклонений и устранения корневых причин недовольства клиентов. У клиентов имеется возможность сообщить банку, что считают свой вопрос нерешенным, – все подобные случаи возвращаются в работу. Благодаря мерам, принятым для устранения корневых причин, наблюдается положительная динамика по CSI.

В 2017 году банк существенно пересмотрел работу с обращениями по ключевым темам. Так, по банковским картам предложен ряд решений для выявления и устранения проблем до того, как клиент обратится в банк. Важным достижением стала автоматизация обработки обращений и внедрение конвейера в топ-тематиках.

Банку удалось в течение года повысить долю обращений, которые решаются частично или полностью автоматически, с 2% до 33%, а также повысить производительность на 47%. При этом важно отметить, что удовлетворенность клиентов процессом работы с обращениями повысилась с 6,4 баллов в январе до 6,7 баллов в декабре 2017 года (CSI, максимальный балл 10).

Средний срок рассмотрения обращений за год сократился с 14 до 5 дней

Доля обращений, рассмотренных за 10 дней, повысилась с 63% до 88%, а доля обращений, закрытых за 5 дней, выросла с 42% до 70%

В рамках работы с корневыми причинами проблем в процессах банка, вызывающих обращения клиентов, реализовано 104 мероприятия

Топ 5 тем обращений клиентов в 2017 году

Тема	Мероприятия для устранения причин обращений
1 Спорная операция	Внедрение доработки, позволяющей защитить держателей карт от некорректных списаний в сетях сторонних банков.
2 Проблема входа в систему	<ul style="list-style-type: none"><li>Изменение сценариев входа в интернет-банк и мобильное приложение «Сбербанк Онлайн»;</li><li>Оптимизация процесса входа в Сбербанк Онлайн на платформе Android.</li></ul>
3 Не приходит СМС	<ul style="list-style-type: none"><li>Реализованы PUSH-уведомления в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн» (уведомления о входе и об операциях в Сбербанк Онлайн);</li><li>Повышена точность алгоритмов защиты клиентов от мошенничества в цифровых каналах.</li></ul>
4 Арест денежных средств	Внедрение технологии работы с реестровыми зачислениями, в которой полностью автоматизирован алгоритм расчета доступной суммы ареста/взыскания для целей исполнительного производства (требования статей 99 и 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229 ФЗ). Данное решение позволяет сделать средства должников более защищенными, а сам процесс исполнительного производства прозрачным для всех сторон.
5 Неуспешный взнос наличных	<ul style="list-style-type: none"><li>Информирование клиента о сбойной операции «Взнос наличных» и сроках возврата средств;</li><li>Внедрен инструмент онлайн урегулирования сбойных операций, возникших по причине инцидентов централизованных АС;</li><li>Повышена эффективность АС по допретензионному урегулированию.</li></ul>

Кроме того, в 2018 году банк планирует внедрить новый инструмент опроса клиентов – расширенную веб-анкету в СМС/e-mail/push. При этом будет расширен перечень событий, по которым производится опрос.

С целью обеспечения комфортного для розничного клиента диалога с банком была разработана Коммуникационная политика. С помощью принципов и правил, лежащих в ее основе, все сервисные коммуникации последовательно приводятся к единой тональности. Например, внедренный в начале 2017 года подход к формированию ответов на обращения клиентов позволил снизить долю низких оценок CSI по причине «Ответ не понятен клиенту» за год с 22% до 14%. Дополнительно создается автоматизированный модуль по настройке коммуникаций с клиентами.

Сбербанк активно применяет специальные проекты для мотивации сотрудников и повышения степени их вовлеченности в клиентоцентричную модель. Так, мотивационная программа «I like Сбербанк» объединяет команды Адвокатов бренда – сотрудников Сбербанка, которые активно пользуются продуктами и услугами банка, хорошо в них разбираются и рекомендуют их своим друзьям и знакомым. Более 25 тыс. новых участников зарегистрировались для участия в программе в 2017 году, при этом общее количество Адвокатов бренда превысило 83 тыс. человек.

В целях развития культуры клиентоориентированности Сбербанк ежемесячно проводит федеральный конкурс клиентских историй «Мы создаем лучший клиентский опыт». За 2017 год наши сотрудники разместили на площадке банка почти 33 тыс. историй о неравнодушном отношении к клиентам и получили за них 1,6 млн «лайков» от своих коллег. Мы гордимся тем, что в апреле 2017 года конкурс клиентских историй получил награду как Лучший социальный проект России в категории «Корпоративные проекты».

Более 1 800 сотрудников приняли участие в обучении в формате Диалога с экспертом на тему «Все для клиента или что такое клиентоцентричная модель».

Для поощрения и продвижения клиентоориентированного обслуживания также реализуется программа нематериальной мотивации сотрудников фронт-офиса<sup>1</sup>, о работе которых клиенты оставляют положительные отзывы в социальных сетях за сервис, превосходящий их ожидания. За 2017 год сотрудникам фронт-офиса, продемонстрировавшим высочайший уровень обслуживания клиентов, были вручены 274 благодарственных письма.

Обеспечение доступности финансовых услуг

Сбербанк ценит время своих клиентов и заботится об их удобстве при пользовании услугами и сервисами банка. Мы предлагаем своим клиентам широкий диапазон каналов обслуживания:

- физические точки: офисы обслуживания, услуги специалистов прямых продаж, зоны «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер»;
- устройства самообслуживания: банкоматы с функцией взноса наличных, с функцией выдачи наличных, с функцией взноса и выдачи;
- удаленные каналы: интернет-банк «Сбербанк Онлайн» (веб и мобильное приложение), СМС-сервис «Мобильный банк».

<sup>1</sup>Подразделения, отвечающие за непосредственную работу с клиентами.

<sup>2</sup>Один клиент может пользоваться несколькими удаленными каналами: веб и мобильным приложением «Сбербанк Онлайн», СМС-сервисом.

Удаленные каналы обслуживания

Уникальные активные клиенты, млн человек

	2014	2015	2016	2017
Уникальные <sup>2</sup> активные клиенты удаленных каналов: интернет-банк «Сбербанк Онлайн» (веб и мобильное приложение), СМС-сервис «Мобильный банк», из них:				
• Клиенты мобильного приложения «Сбербанк Онлайн»	26,9	38,8	47,4	56,8
• Клиенты веб-версии «Сбербанк Онлайн»	3,8	10,5	20,6	32,6
• Клиенты веб-версии «Сбербанк Онлайн»	18,0	24,6	25,1	26,4
• Клиенты СМС-сервиса	14,1	22,7	27,1	29,4

Розничный цифровой банкинг Сбербанка признан лучшим в России международной премией журнала Global Finance

Сбербанк активно развивает каналы удаленного обслуживания. В 2017 году количество уникальных активных клиентов удаленных каналов выросло на 9,4 млн и достигло 56,8 млн человек. При этом основной рост активных пользователей в удаленных каналах обслуживания произошел за счет мобильного приложения.

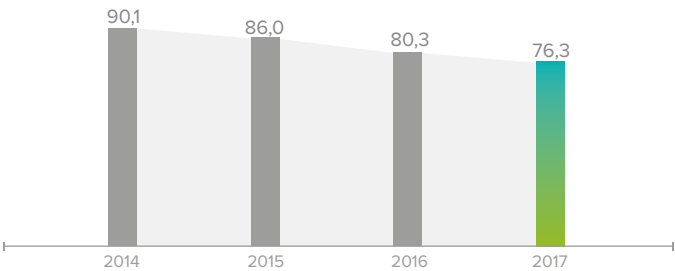
- В 2017 году значительно обновлен функционал сервиса «Сбербанк Онлайн» и произведен ряд нововведений, включая следующие:
- В мобильном приложении «Сбербанк Онлайн» запущен сервис «Советы», который анализирует обезличенные данные пользователей (траты, накопления, данные профиля) и дает рекомендации клиенту на основе математического анализа.
  - Расширены возможности сервиса управления личными финансами в приложении: пользователям стали доступны функции выбора целей накопления средств при помощи открытия различных типов вкладов, целевых вкладов в иностранной валюте и сравнения своего финансового поведения с тратами клиентов с похожим поведением. В приложении теперь можно закрывать вклады и цели, а также переводить средства на карту в любой момент.
  - В веб-версии «Сбербанк Онлайн» пользователям стала доступна обновленная расширенная форма заявки на кредит, а также появилась информация о статусе выпуска/перевыпуска и доставки карты.
  - В 2017 году лимит на платежи и переводы между клиентами в Сбербанк Онлайн без подтверждения в контактном центре увеличился со 100 тыс. руб. до 500 тыс. руб. в сутки. В веб-версии «Сбербанк Онлайн» появилась возможность управлять этим лимитом.
  - У пользователей мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» появилась возможность привязать свою карту к Pays («кошелек»), таким как Apple, Google, Samsung, Garmin Pay и расплачиваться телефоном. Благодаря новому сервису бесконтактная оплата стала еще удобнее.

Дизайн приложения «Сбербанк Онлайн» для iPhone был обновлен впервые с 2014 года. Помимо внешнего вида приложения был значительно улучшен пользовательский опыт и добавлен ряд новых возможностей. Появился функционал поддержки Voice Over для обеспечения доступа пользователей с нарушениями зрения ко всем основным возможностям приложения. Кроме того, в разделе «Платежи» стала доступна функция оплаты по QR- и штрих-кодам. Данная функция позволяет осуществить платеж сканированием QR-кода без предварительного поиска поставщика услуг в общем каталоге.

Устройства самообслуживания

Сеть устройств самообслуживания в соответствии со Стратегией Сбербанка составила 76,3 тыс. единиц, в том числе 49,8 тыс. устройств с функцией выдачи наличных и 26,4 тыс. без функции выдачи наличных.

Количество устройств самообслуживания, тыс. шт.



На всех устройствах самообслуживания используется программное обеспечение, которое позволяет предоставлять клиентам единое пространство для выполнения операций. В личном кабинете клиент видит свои операции, проведенные в интернет-банке «Сбербанк Онлайн», может распечатать по ним чек-подтверждение платежа, повторить платеж по созданному ранее шаблону, открыть вклад и ознакомиться с персональным предложением по кредиту.

В соответствии со Стратегией 2020 повышение качества обслуживания и развитие новых технологий – ключевые направления развития сети самообслуживания. В 2017 году Сбербанк стал на шаг ближе к достижению этой цели. Для удобства клиентов с нарушениями зрения были адаптированы шрифты, цвета и контрастность меню устройств самообслуживания, а также внедрена технология бесконтактного обслуживания (NFC). Другим важным достижением стало успешное завершение пилота по идентификации банкоматом клиента по биометрии лица. После регистрации биометрического шаблона устройство позволяет выполнять все безналичные операции, доступные в личном кабинете, без использования карты. Внедрение функционала запланировано в конце 2018 года.

Точки обслуживания клиентов

Одновременно с поступательным ростом числа активных клиентов в цифровых каналах Сбербанка спрос на физические каналы обслуживания остается стабильно высоким: количество посещений офисов Сбербанка в 2017 году увеличилось на 6 млн по сравнению с 2016 годом и достигло 698 млн. В 2017 году количество точек обслуживания Сбербанка на территории России составило 14 312.

Мы проводим активную работу по реформатированию действующей филиальной сети подразделений банка. Сбербанк создает современный стандартизированный канал обслуживания клиентов, отвечающий всем требованиям времени, в том числе в части обслуживания маломобильных групп населения.

В рамках реализации программы «Реформатирование подразделений филиальной сети» в 2017 году в обновленном виде начали работу 157 офисов Сбербанка. Планы Сбербанка на 2018 год включают реформатирование 171 точки обслуживания. В дальнейшем мы планируем адаптировать 508 точек для повышения качества обслуживания маломобильных групп населения.

550 точек были закрыты в основном в связи с низкой востребованностью подразделений клиентами, неудовлетворительным физическим состоянием помещений, а также с несоответствием их текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга.

В сельской местности действует мораторий на изменение филиальной сети, при этом проводятся необходимые работы для обеспечения функционирования существующих офисов. Одновременно с этим мы разрабатываем предложения для расширения доступности финансовых услуг в сельской местности, которые будут реализованы в 2018 году. Так, в нескольких областях пилотируется проект «Кэш аут» по выдаче наличных через торгово-сервисные предприятия. В случае успешной реализации пилотного проекта присутствие Сбербанка в сельской местности будет существенно увеличено. Расширить доступ населения к банковским услугам позволяют также удаленные каналы обслуживания СМС-сервис и интернет-банк.

В 2017 году была утверждена Целевая сеть подразделений Сбербанка и устройств самообслуживания на основе Модели единой сбытовой сети. Модель использует геоаналитику, данные о поведении клиентов и построена на основе Big Data. Модель учитывает структуру и уровень клиентопотока для размещения офисов и устройств самообслуживания. В 2018 году планируется открыть 23 новые точки, 198 точек будут перемещены для повышения удобства расположения и качества обслуживания клиентов.

94,6%  
составил показатель  
технической  
доступности<sup>1</sup> устройств  
самообслуживания  
на конец 2017 года

С июня 2017 года во всех банкоматах Сбербанка реализована возможность обслуживания всех типов карт МИР.

С июля 2017 года для держателей карт China Union Pay в устройствах самообслуживания с функцией выдачи наличных по всей России стали доступны операции по проверке баланса и снятию наличных.

<sup>1</sup> Процент времени, когда сеть устройств самообслуживания была полностью доступна и исправна, из общего времени потенциальной технической доступности сети.

## Офис будущего

В рамках проведения пилота «ВСП 2020» в 2017 году было открыто 18 экспериментальных офисов. Каждый из территориальных банков разработал свое видение дизайна и функциональности Офиса будущего. В рамках проекта были реализованы новые форматы подразделений Сбербанка. В Тюмени и Саратове распахнули свои двери безналичные офисы в обновленном интерьере.

В Москве, Воронеже, Краснодаре, Одинцово и других городах открылись бескассовые подразделения, в основе которых лежит отказ от кассового узла и замена его на электронных кассиров с рециркуляцией наличных денежных средств. Это позволит снизить объем наличности в офисах за счет выдачи купюр, полученных от клиентов. Широкое применение нашла идея организации новой зоны обслуживания Help Desk. Это место – отправная точка для перевода клиентов в мир цифрового банкинга. В зоне Help Desk клиенты могут научиться пользоваться мобильными сервисами, провести необходимые платежи, открыть вклад.

## Технологическая трансформация и диджитализация взаимодействий с клиентами

В 2017 году мы внедрили ряд голосовых и текстовых технологий для более удобного взаимодействия клиентов с банком. Для розничных клиентов создан чат на сайте, через который клиент может получать неперсонализированные консультации по продуктам банка.

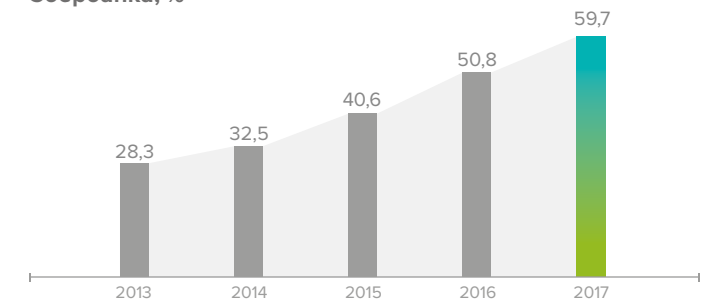
В схеме голосового меню (IVR) контактного центра были выведены новые сервисы самообслуживания, которые помогают клиенту получать необходимую информацию быстрее, чем у оператора. Теперь у клиентов появилась возможность ознакомиться с информацией о балансе и истории операций по дебетовым картам, заблокировать карту, а также разблокировать мобильный банк, заблокированный системой фрод-мониторинга.

Клиенты также получили возможность звонить в контактный центр Сбербанка через интернет благодаря запуску IP-звонка. Это позволит клиентам экономить средства при звонке в контактный центр. Особенно актуален этот сервис для клиентов, находящихся в роуминге.

Важным достижением 2017 года стало использование моделей, основанных на Big Data. Первая используемая модель позволяет предсказать ситуации, когда клиент звонит, для того чтобы узнать баланс по карте. IVR предлагает клиенту прослушать свой баланс перед переходом к оператору, тем самым делая взаимодействие клиента с банком более удобным.

## Безналичный мир

### Доля безналичного оборота по розничным операциям Сбербанка, %



Мы продолжаем следовать стратегии перехода в безналичный мир и активно реализуем проекты в данной сфере. В 2017 году мы запустили поддержку Apple, Samsung, Android и Garmin Pay с платежными системами Visa и MasterCard. На данный момент новыми платежными средствами («кошельками») активно пользуются более 2,5 млн клиентов Сбербанка, ежемесячно совершая более 50 млн транзакций с общим оборотом более 36 млрд руб.

В 2017 году в трех городах России действовала Карта Жителя: Зеленодольске, Белгороде, Уфе. Карта жителя представляет собой пластиковую карту, на которой содержатся платежные, социальные, транспортные приложения и информация о владельце. Держатели карт могут пользоваться различными медицинскими, социальными, транспортными сервисами. Банковское платежное приложение обеспечивает расчеты и получение банковских услуг. Всего действует более 30 тысяч Карт Жителя.

В течение 2017 года Сбербанк предлагал значительно более выгодные курсы покупки/продажи долларов США и евро в системе «Сбербанк Онлайн» для всех клиентов банка, что привело к увеличению безналичных оборотов по операциям конверсии. Так, в январе 2017 года доля безналичных конверсионных операций составляла 78%, а в декабре уже 87,5%.

## Безналичная оплата общественного транспорта

Проекты оплаты проезда в общественном транспорте банковской картой получили дальнейшее развитие. В настоящее время проезд можно оплатить банковской картой уже в 30 городах России. За 2017 год количество ежемесячных поездок по карте выросло в 22 раза, при этом только в декабре было совершено более 1,4 млн поездок с оплатой по карте. В лидерах по объему оплат банковскими картами находится Нижний Новгород, где доля безналичных оплат достигла 9% в метрополитене и 2,4% в наземном транспорте.



Особенные решения

Клиент и удовлетворение его потребностей являются безусловными приоритетами для Сбербанка. Мы ценим каждого клиента и стремимся предложить инновационные продукты и услуги для каждого сегмента.

Дети

Сбербанк заботится обо всех клиентах, включая самых юных. Наши приоритеты в этом направлении – создать продукты, которые мягко введут детей в мир финансов, чтобы привлечь клиентов в банк как можно раньше.

Один из таких продуктов – вклад «Пополняй» на имя ребенка. Его можно открыть с 0 лет со свидетельством о рождении. Такие вклады помогают родителям комфортно небольшими регулярными взносами сформировать стартовый капитал для своих детей. Дети получают доступ к вкладу, когда им исполнится 18, хотя юридически деньги будут принадлежать детям с момента открытия вклада. Для вкладов на детей действует дополнительная государственная защита – снимать деньги могут только родители и только с разрешения органов опеки. Это минимизирует риски мошенничества. Такая мера ограждает от необдуманных трат как родителей, так и детей. Процент обновляется при каждой пролонгации вклада.

Онлайн-уроки финансовой грамотности

Сбербанк является стратегическим партнером проекта Банка России «Онлайн-уроки финансовой грамотности. Профессионалы рынка придут в каждую школу». Проект рассчитан на школьников 6-11 классов, занятия проводятся в формате просмотра онлайн-урока в классе. Из них школьники узнают о вкладах, банковских картах и кредитах. В 2017 году Сбербанк провел 150 эфиров, в которых приняли участие 117 000 школьников. В 2018 году планируется увеличение охвата на 40% за счет более длительной сессии и вовлечения регионов.

Для удобства юных посетителей и их родителей к уже существующим детским уголкам в офисах добавились 293 мобильных уголка с игровыми сценариями на встроенных планшетах. Информация о всех 6 тыс. Kid-Friendly офисах, где есть детские зоны, выведена в виде фильтра на сайте Сбербанка, и клиент перед посещением банка может выбрать офис, в котором ему будет комфортно с ребенком.

Лин-лаборатории

С конца декабря 2017 года по конец марта 2018 года в лин-лабораториях<sup>1</sup> разрабатывалось игровое мобильное приложение «Волшебные картинки» на базе технологии дополненной реальности, с помощью которой виртуальные объекты появляются в реальном мире на экране смартфона. Такой формат детского уголка можно будет без особых затрат организовать в любой точке обслуживания.

<sup>1</sup> Лин-лаборатория – это формат локальных исследовательских центров Сбербанка, деятельность которых направлена на поиск, разработку и оптимизацию процессов, среди которых: управление рабочим временем, организация клиентского и рабочего пространства, изменение мышления сотрудников и оценка их результативности.

# 140 тыс.

карт Сбербанка  
привязано к профилю  
оплаты внутри  
ВКонтакте

В 2017 году Сбербанк продолжил работу по тиражированию проекта «Ладошки» – биометрической системы, которая позволяет оплачивать питание по ладони в учебных заведениях. На сегодня к проекту подключены 130 школ, в 85 из которых активно совершаются транзакции.

**Молодежь**

Молодежь является одним из самых перспективных сегментов Сбербанка. Количество молодых клиентов за 2017 год увеличилось на 4,9% и достигло 9,3 млн человек, при этом молодые клиенты составили 59% всех новых клиентов Сбербанка. Показатель NPS среди молодежи составляет 66%, что говорит о высоком уровне удовлетворенности данной группы услугами банка.

В соответствии с принятой еще в 2014 году Стратегией по работе с молодежью мы продолжили адаптировать сервисы для этого сегмента. Так, под потребности молодежи адаптирован страховой продукт «Защита карты»: снижены стоимость и страховые суммы, а также реализована возможность покупки продукта через онлайн каналы. Продукт предлагается в офисах банка как сопутствующий при оформлении карт людям до 25 лет.

У 92% клиентов Сбербанка в возрасте 14-25 лет первым продуктом является дебетовая карта. Число активных Молодежных карт превышает 5,5 млн. В 2017 году количество онлайн заявок на эту карту составило 262 тыс., что на 66 тыс. больше предыдущего года.

В 2017 году проведен ряд акций для привлечения молодежной аудитории и увеличения проникновения банковских продуктов. Так, в декабре запущен масштабный проект-интеграция в социальную сеть «ВКонтакте»: создан персонализированный канал для общения с молодежью – бот «СберКот». Чат-бот помогает пользователям освоить финансовую грамотность и дарит эксклюзивные стикеры.

Банк запустил обновленный молодежный раздел на сайте Сбербанка, на котором представлены все продукты для молодежи и обучающие видеоролики.

XIX Всемирный фестиваль молодежи и студентов

В 2017 году Сбербанк стал генеральным партнером XIX Всемирного фестиваля молодежи и студентов в Сочи, который посетили более 30 тыс. человек. Сбербанком на фестивале была представлена лаборатория инноваций. В начале 2017 года был расширен список «молодежных» партнеров, которые начисляют повышенные бонусы СПАСИБО по программе лояльности «Спасибо от Сбербанка». В их числе — магазины Yoox.com, AllTime.ru, Moleskines, а также сеть кинотеатров «КИНОМА ПАРК» и онлайн-сервис заказа готовой еды Delivery Club. За покупки у этих партнеров владельцы молодежных карт Сбербанка получают от 5% до 10% бонусов СПАСИБО.

Родители

В 2017 году Сбербанк принял стратегическое решение по-особенному работать с сегментом родители, поскольку с рождением первого ребенка приоритеты клиентов меняются, родители начинают потреблять другой набор продуктов и услуг. И уже в 2017 году был реализован ряд проектов для родителей.

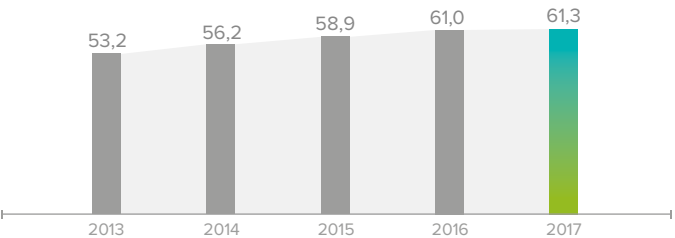
С 1 июня 2017 года клиенты с детьми получают информационные дайджесты, привязанные к определенным событиям в жизни родителей. В дайджесте рассказывается про полезные сервисы, бонусы и скидки для родителей. Уже выпущены тематические дайджесты о летнем отдыхе с детьми, начале учебного года и зимних каникулах. Дайджесты получили по электронной почте 54 тыс. родителей в Москве и 738 тыс. в регионах.

Совместно с программой «Спасибо от Сбербанка» запущена новая категория партнеров – «Образование». С сентября 2017 года на сайте <https://spasibosberbank.ru> представлены образовательные партнеры, которые предоставляют скидки для клиентов Сбербанка. Впервые клиенты Сбербанка могут получать не только бонусы, но и прямые скидки на услуги от партнеров.

Мы также реализовали ряд продуктовых пилотов для будущих родителей. Один из них – «Карта Здоровья» совместно с группой компаний «Мать и дитя». Продукт представляет собой сертификат на комплексное обследование и консультации профильного врача по семейному здоровью. По итогам пилота принято решение сделать данный продукт составной частью предложения от дочерней компании Сбербанка ООО «ДокДок».

Пенсионеры

Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк\*, %



\* В 2018 году усовершенствована методика расчета доли Сбербанка на рынке социальных пенсий Пенсионного фонда России. Прирост доли рынка за 2017 год по сопоставимой методике составил 1,37 п.п.

В 2017 году нами была проведена масштабная работа по изменению стереотипного восприятия пенсионеров как социально неактивных людей, проживающих «возраст дожития». Сбербанк первым из банков вышел за рамки предложения банковских сервисов клиентам пенсионного возраста и пошел по пути улучшения качества жизни пожилых людей и расширения их возможностей.

Мы создали специальный сайт для пенсионеров активного возраста <https://sberbankaktivno.ru/>, который является платформой для получения полезной информации и новостей по различным тематикам, скидок и предложений от партнеров программы лояльности «Спасибо от Сбербанка», прохождения обучающих курсов на разные темы, а также сервиса записи к врачам. Также на сайте представлен раздел «Финансы», который знакомит посетителей с предложениями банка для клиентов пенсионного возраста.

#АктивныйВозраст

В поддержку «Активного возраста» в октябре 2017 года была запущена масштабная федеральная кампания «Вы сами решаете, каким пенсионером быть». Кампания не оставила равнодушными ни пенсионеров, ни более молодую аудиторию. Рекламная кампания стала поводом для людей рассказать в социальных сетях о своих родителях, их достижениях, выразить им свою благодарность. В этот период в социальных сетях можно найти множество постов «гордости за своих родителей» с хэштегом #АктивныйВозраст.

Удобство и функциональность предлагаемых банковских решений являются для нас приоритетом. В 2017 году стартовала миграция пенсионных карт Maestro на Национальную систему платежных карт МИР при плановом и досрочном перевыпуске. Клиенты получают новую карту МИР с сохранением всех условий предыдущей карты.

В 2018 году планируется разработка специальных тарифов связи Сбербанк Телеком для пенсионеров, получающих пенсию в банке. Также будет продолжена работа по интеграции с Порталом госуслуг, что позволит пенсионерам и гражданам льготных категорий удаленно получать наиболее востребованные ими услуги.

В рамках создания специального предложения по страховым продуктам для пенсионеров была установлена специальная цена по продукту «Защита банковской карты» с дисконтом относительно массового клиента.

Стимулирование POS-оборота

В конце 2017 года Сбербанк провел активности по стимулированию POS-оборота по картам среди клиентов старшего возраста:

- Держатели карт МИР Сбербанка могли стать участниками акции, оплатив картой МИР Сбербанка покупку в магазинах на сумму 500 и более рублей. В рамках еженедельного розыгрыша призов разыгрывались 3 тыс. денежных призов «500 рублей на мобильный телефон» и 1 млн руб. на карту МИР Сбербанка.
- Держатели карт Maestro Сбербанка смогли принять участие в акции, которую проводил Mastercard с сетью магазинов «Магнит». При оплате покупок картой каждый десятый товар в чеке (один товар наименьшей стоимости) стоил один рубль.



Особенный банк

Сбербанк обеспечивает равный для всех клиентов доступ к экосистеме продуктов и сервисов и задает стандарты инклюзивного обслуживания для банковского сектора России. В 2016 году в Сбербанке стартовал проект «Особенный банк», задачей которого является адаптация всех без исключения продуктов, устройств самообслуживания и точек обслуживания банка для клиентов с инвалидностью. Сегодня для людей с инвалидностью и маломобильных групп населения адаптировано уже 45% офисов Сбербанка. Адаптация точек обслуживания включает установку устройств входной группы (кнопка вызова персонала, пандусы), а также оборудования для людей с нарушениями зрения и слуха. В первую очередь мы адаптируем офисы, наиболее часто посещаемые клиентами с инвалидностью и пожилыми людьми.

На всех устройствах самообслуживания Сбербанка шрифты, цветовая гамма и контрастность стандартного меню адаптированы для слабовидящих клиентов. Для незрячих людей в отдельном сценарии доступны полностью озвученные услуги запроса баланса и снятия наличных на 3 тыс. устройств с аудиовыходом. До конца 2018 года планируется расширение парка и функционала таких устройств.

Работа по адаптации сервисов для клиентов с особыми потребностями продолжилась в 2017 году. С осени в 38 городах России мы предоставляем клиентам с инвалидностью или временными травмами возможность оформить и получить дебетовую карту Сбербанка дома. В планах на 2018 год – расширить перечень банковских сервисов, предоставляемых на дому клиентам, которым сложно взаимодействовать с банком другими способами.

Для удобства клиентов с нарушением слуха на сайте Сбербанка внедрена технология чата с оператором контактного центра. В 2018 году запланирован запуск услуги удаленного сурдоперевода в ряде офисов банка в крупнейших городах России.

В тесном сотрудничестве с экспертами с нарушениями зрения Сбербанк адаптировал официальный сайт sberbank.ru с учетом требований по контрастности и увеличению текста. Большинство страниц и продуктовых предложений на сайте www.sberbank.ru также доступны клиентам с нарушениями зрения благодаря программам экранного доступа. Все графические элементы озвучены, любое действие можно совершить с клавиатуры, упрощена навигация как по отдельным страницам, так и по сайту в целом. Для удобства клиентов с нарушениями зрения графическое подтверждение озвучено для прочтения программы экранного доступа.

Почти 10 тыс. устройств самообслуживания оборудованы клавиатурой со шрифтом Брайля.

В 2017 году был запущен процесс выдачи дебетовых карт клиентам с нарушением зрения с проставлением собственноручной подписи. Оформление доверенности при этом не требуется. В 2018 году процесс будет работать для всех основных банковских продуктов, а у клиентов с нарушениями зрения появится возможность надежно и безопасно прослушать индивидуальные условия по продукту и подтвердить их.

Другим достижением 2017 года в части обеспечения равного доступа для всех клиентов стала адаптация интерфейсов мобильных приложений «Сбербанк Онлайн» и «Сбербанк Бизнес Онлайн» на платформе iOS для клиентов с нарушениями зрения: теперь клиенты смогут воспользоваться функцией прочтения текста экраным диктором. Аналогичная работа ведется и для Android.

Продолжается работа по повышению уровня эмпатии сотрудников при общении с людьми с инвалидностью, начатая в 2016 году. Наши сотрудники по всей стране в течение 2017 года применяли на себя ощущения человека с нарушением здоровья или возрастными изменениями с помощью специальных тренажеров эмпатии – костюмов GERT<sup>1</sup> и очков виртуальной реальности. Костюм позволяет ощутить себя человеком с особенностями развития или просто пожилым человеком и почувствовать, насколько комфортно или дискомфортно пользоваться сервисами. С 2018 года все новые сотрудники офисов и выездные сотрудники прямых продаж проходят основы коммуникаций с клиентами с инвалидностью.

Самый социально ответственный банк

В 2017 году начат мониторинг показателя «Самый социально ответственный банк»: 61% респондентов называют Сбербанк самым социально ответственным банком в России.

В конце 2017 года Сбербанк стал площадкой для общественной дискуссии на тему «Инклюзия. Новая эра». В 2018 году мы продолжим публично обсуждать вопросы инвалидности и инклюзии с экспертами и сообществом и в дискуссии находить новые нестандартные решения, разрушать заблуждения и стереотипы.

В 2018 году для клиентов с инвалидностью мы планируем не только адаптировать процессы банковского обслуживания, но и проектировать и предлагать в общей экосистеме Сбербанка особые удобные продукты.

<sup>1</sup> GERT (Gerontologic Test Suit) — это симулятор физических ограничений и заболеваний. Нарушения зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата искусственно «вызываются» утяжелителями на руках и ногах, накладками для локтей и коленей, шейным корсетом, перчатками, которые передают тремор пальцев, наушниками и различными очками, которые имитируют катаракту, глаукому и прочие заболевания. Костюм, созданный в Великобритании, получил широкое применение и используется для проверки доступности среды.

Высокодоходный массовый сегмент

В 2017 году Сбербанк продолжил развивать линейку продуктов и сервисов для клиентов массового высокодоходного сегмента. Запущен пилотный проект продаж продукта “Личный юрист” и создание экосистемы сервисов. Теперь клиенты массового высокодоходного сегмента могут выбрать пакеты услуг не только для себя, но и для всей семьи (три дополнительных пользователя), а также два пакета для сопровождения бизнеса в форме ИП. Преимущество продукта, предлагаемого Сбербанком, заключается в том, что ни один пакет не содержит ограничений по перечню отраслей права.

Разработано наиболее функциональное на рынке мобильное приложение, позволяющее банку быть под рукой у клиента в режиме 24/7. Наша цель – сервис “Личный юрист” у каждого третьего клиента банка. В Telegram запущен чат-бот, консультирующий клиента по всем правовым тематикам.

Запущен пилот по расширению критериев предоставления пакета услуг «Премьер». Теперь пакет услуг будет доступен не только клиентам с крупными балансами, но и с высокой транзакционной активностью – от 80 тыс. руб. в месяц.

Также в 2017 году клиентам представлен обновленный пакет услуг «Золотой», включающий в себя карты с начислением повышенных бонусов СПАСИБО и страховые продукты. Клиенты смогут выбрать один из двух видов пакета услуг: ориентированный на клиентов высокодоходного массового сегмента, либо на клиентов сегмента «Активный возраст».

По всей стране были запущены премиальная дебетовая и кредитная карты с увеличенными бонусами (начисляется до 6 раз больше бонусов СПАСИБО, чем по обычным картам Сбербанка). Начисление повышенных бонусов запущено по картам Visa в пакете услуг «Премьер».

Продолжено развитие онлайн-сервиса по возврату налогов в массовой сети и в сети «Премьер». Сервис уже помог более 30 тыс. клиентам получить налоговый вычет, при этом объем выплаченных средств составил более 3 млрд руб. Продажа в массовой сети, сети «Премьер», а также включение сервиса по возврату налогов в пакеты услуг позволит познакомить с услугой большее количество клиентов и повысить их лояльность.

Запущены продажи travel-сервисов «Возврат TaxFree», «Возврат компенсации» (компенсации за задержку и отмену рейса), «Виза на дом», которые дополнят линейку существующих финансовых сервисов от партнеров банка. Цель внедрения сервисов – повышение лояльности клиентов высокодоходного массового

сегмента и укрепление экосистемы банка для путешественников. Объем рынка авиакомпенсаций (“Возврат компенсаций”) составляет 48 млн евро ежегодно, а объем TaxFree – 2 млрд руб. ежегодно.

Запущен сервис «Простые инвестиции» в партнерстве с «FinEx». Сервис предназначен для инвестирования средств в биржевые инвестиционные фонды (ETF) с автоматической ребалансировкой один раз в квартал. Это позволяет клиентам получать повышенную доходность по сравнению с активным управлением в 80% случаев. С момента запуска пилота привлечено порядка 100 млн руб.

Банк запустил новый инвестиционный продукт «Валютное ДУ» (доверительное управление). Теперь клиентам, сберегающим в валюте, доступен более выгодный продукт для инвестирования в сравнении с валютными вкладами. За декабрь привлечено более 1,3 млрд руб.

Для клиентов «Премьер» запущены продажи новых страховых продуктов «Уверенный водитель» и «Защита дома».

Продолжено тестирование адресных коммуникаций с клиентами с использованием психотипов. Коммуникации, основанные на психологических особенностях, позволяют сделать их более адаптированными для восприятия клиентов и повысить их эффективность.

Кредитование

Кредитный портфель

Розничный кредитный портфель (Группа Сбербанк, МСФО), млрд руб.

	2013	2014	2015	2016	2017
Розничный кредитный портфель:	3 748	4 847	4 966	5 032	5 717
• жилищные кредиты	1 569	2 270	2 555	2 751	3 191
• потребительские кредиты	1 673	1 868	1 682	1 574	1 726
• кредитные карты и овердрафты	349	539	587	587	679
• автокредиты	157	170	142	120	121

Жилищное кредитование

Мы являемся крупнейшим игроком на российском рынке жилищного кредитования. По сравнению с 2016 годом доля Сбербанка на рынке ипотечного кредитования увеличилась на 1 п. п. и достигла 55,6%. Всего за 2017 год было выдано 632 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 092 млрд руб. По сравнению с предыдущим годом объем выданных Сбербанком в 2017 году жилищных кредитов вырос на 51%.

Жилищное кредитование, Сбербанк

	2013	2014	2015	2016	2017
Доля Сбербанка на российском рынке жилищного кредитования, %	50,4	53,0	55,0	54,6	55,6
Объем выданных Сбербанком жилищных кредитов, млрд руб.	638	898	667	722	1092
Количество выданных Сбербанком жилищных кредитов, тыс. шт.	451	589	439	475	632

Мы обеспечиваем поддержку и сопровождение своим клиентам на всех этапах приобретения недвижимости. Начиная с 2016 года, Сбербанк совместно с Росреестром предлагает клиентам возможность электронной регистрации сделок с готовым жильем, включая сделки с первичной недвижимостью. В октябре 2017 года прошла 100-тысячная сделка с оформлением электронной регистрации. По результатам пилотного проекта с Росреестром в Московской области сроки электронной регистрации сделок были снижены с восьми до одного рабочего дня, тем самым задав новый стандарт клиентского сервиса. В 2018 году мы планируем подключить к пилотному проекту Москву и Санкт-Петербург.

Созданный нами мультимедийный портал «ДомКлик» позволяет клиентам решить весь цикл задач, связанных с приобретением недвижимости – от подачи заявки на ипотеку до подачи документов по сделке на государственную регистрацию права собственности. Сервис объединяет клиентов, сотрудников и партнеров Сбербанка – застройщиков и агентств недвижимости, тем самым создавая платформу для удобного осуществления операций с недвижимостью.

Объем выданных жилищных кредитов через платформу «ДомКлик» вырос на 51% по сравнению с 2016 годом и составил 10,8 млрд руб., при этом ставка снизилась с 11,9% в декабре 2016 года до 9,7% в декабре 2017 года. Высокий рост продемонстрировал новый продукт – рефинансирование ипотечных кредитов других банков. В декабре 2017 года доля данного продукта составила 7% от общего объема выданных Сбербанком ипотечных кредитов.

Сервис электронной регистрации через платформу «ДомКлик», срок регистрации в днях



Важным нововведением стал запуск подбора и одобрения квартир на платформе «ДомКлик». В ноябре 2017 года по результатам аналитического сервиса SimilarWeb эта услуга заняла пятое место среди сайтов по работе с недвижимостью в России. Другое новшество платформы – одобрение ипотеки без заполнения анкеты для зарплатных клиентов, проходящих авторизацию через Сбербанк Онлайн – существенно упрощает подачу заявки на кредит.

Программы «Доступное жилье»

Мы предлагаем своим клиентам ряд социально ориентированных продуктов по жилищному кредитованию, которые содержат льготные условия для отдельных категорий населения. Так, молодым семьям, где один из супругов моложе 35 лет (включительно), предлагается дисконт в размере 0,5 п. п. к базовой процентной ставке в рамках ипотечного кредита по программе «Молодая семья». За 2017 год нами было выдано 154 тысячи кредитов по данной программе на сумму 262 млрд руб.

Для военнослужащих – участников накопительно-ипотечной системы Сбербанк предлагает ипотечный кредит на приобретение готового и строящегося жилья на особых условиях в рамках программы «Военная ипотека». Кредит предоставляется под пониженную процентную ставку на условиях его полной оплаты за счет бюджетных средств, перечисляемых ФГКУ «Росвоенипотека». В течение 2017 года по продукту снижен первоначальный взнос – с 20% до 15%, а также процентная ставка – с 10,5% до 9,5%. За год доля Сбербанка на рынке продукта «Военная ипотека» увеличена с 36% до 51%.

Мы гордимся своим вкладом в развитие экономик регионов присутствия и поддержку наиболее уязвимых категорий населения. Для участников государственных федеральных и региональных программ, направленных на развитие жилищной сферы, Сбербанк предлагает ипотечный кредит в рамках базовой линейки ипотечных продуктов банка под единую пониженную процентную ставку. В 2017 году по муниципальным программам социального субсидирования установлена процентная ставка в 9%, являющаяся конкурентоспособной и привлекательной для клиентов.

В 2017 году с целью привлечения и удержания клиентов Сбербанк запустил программу снижения ставок по ранее выданным ипотечным кредитам. В июне было проведено единовременное снижение ставок по ранее выданным жилищным кредитам сотрудников банка и дочерних организаций до 11,5-12,5%, а для клиентов, не являющихся сотрудниками банка, была запущена программа снижения ставок по обращению клиента до 12-13%. В рамках программы по снижению ставок с июля 2017 года были снижены процентные ставки по всей линейке продуктов («Приобретение готового жилья», «Акция для застройщиков», «Загородная недвижимость», «Строительство жилого дома») и отменена региональная дифференциация ставок.

В 2017 году Сбербанк продлил срок действия ряда акций по жилищному кредитованию. Так, после завершения программы «Ипотека с господдержкой» 1 января 2017 года Сбербанк принял решение о возможности выдачи кредитов на аналогичных условиях, если заявка на кредит была оформлена в 2016 году. Программа распространялась на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. Всего в рамках продукта за 2017 год было выдано более 9 тыс. ипотечных кредитов на 16,7 млрд руб.

Одновременно с продлением программы «Ипотека с господдержкой» была продлена «Акция для Застройщиков», а с 20 февраля 2017 года распространена на все заявки по продукту «Приобретение строящегося жилья». Акция отличалась сниженным размером первоначального взноса (от 15%), отсутствием надбавки к процентной ставке на период до регистрации ипотеки и единой ставкой. В 2017 году в рамках данной акции было выдано 120 тыс. кредитов на сумму 232 млрд руб.

Сервис «Безопасные расчеты» внедрен во всех территориальных банках. Сервис позволяет совершать безналичные расчеты по сделкам купли-продажи готового жилья.

Мы активно развиваем новые сервисы и совершенствуем предложения по действующим продуктам ипотечного кредитования. В 2017 году мы запустили новый продукт «Рефинансирование под залог недвижимости», а также предложили более привлекательные условия по продукту «Приобретение готового жилья» и акции «Региональное промо». В 2017 году по продукту «Рефинансирование под залог недвижимости» было выдано 22,2 тыс. кредитов на сумму 38 млрд руб.

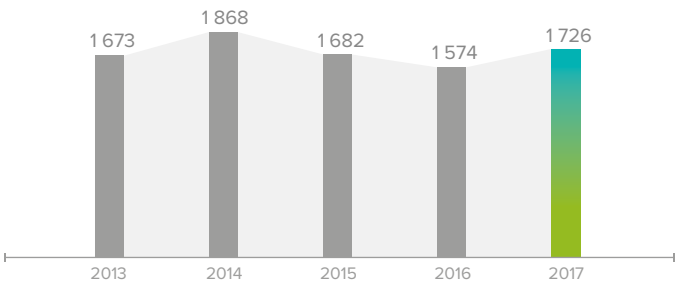
В марте 2017 года мы осуществили переход к безналичным сделкам и продолжили развитие ряда сервисов. Так, пилотная программа по аккредитивам была расширена на все территориальные банки – при покупке ипотечным заемщиком строящегося жилья стал возможен безналичный расчет. Также были тиражированы новые клиентские сервисы при погашении кредитов – изменение платежной даты и частичное досрочное погашение с сокращением срока кредита.

Потребительское кредитование

Потребительское кредитование, Сбербанк

	2013	2014	2015	2016	2017
Доля Сбербанка на российском рынке потребительского кредитования, %	32,8	32,5	33,2	33,2	31,8
Объем выданных Сбербанком кредитов, млрд руб.	970	915	519	797	968

Портфель потребительских кредитов (Группа, МСФО), млрд руб.



В 2017 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов увеличился на 21,5% и составил 968 млрд руб. По состоянию на 1 января 2018 года портфель потребительских кредитов Сбербанка составляет 1 726 млрд руб.

С апреля 2017 года по всей линейке потребительских кредитов была почти в два раза увеличена максимальная сумма кредита. Так, по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» максимальная сумма была увеличена с 1,5 млн руб. до 3,0 млн руб., а по продукту «Потребительский кредит под поручительство физических лиц» – с 3 млн руб. до 5 млн руб. Кроме того, в 2017 году были дважды снижены процентные ставки по всей линейке потребительских кредитов, а с мая 2017 года была отменена необходимость подтверждения целевого использования по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование кредитов».

В течение 2017 года Сбербанк провел несколько промо-акций со сниженными процентными ставками. Так, в период с ноября 2017 года по январь 2018 года мы провели новогоднюю акцию по потребительским кредитам. Банк предлагал сниженные фиксированные процентные ставки в зависимости от суммы кредита и канала подачи кредитной заявки. В декабре было выдано потребительских кредитов на рекордную сумму более 123 млрд руб., что на 40% больше, чем в декабре 2016 года.

В 2017 году Сбербанк продолжал оптимизацию процессов, делая получение кредитов более удобным для клиентов. Так, в период с февраля по март была тиражирована офертная технология с оформлением кредита за один визит в банк. По этой технологии клиент после подачи заявки и получения предварительного решения сразу подписывает кредитную документацию, и по факту финального одобрения деньги поступают на карту клиенту без необходимости повторного посещения офиса. В марте появилась возможность полного досрочного погашения кредита в присутствии клиента с выдачей справки об отсутствии ссудной задолженности без необходимости повторного посещения офиса банка.

Мы также продолжили развивать удаленные каналы обслуживания в 2017 году. Для клиентов, получающих зарплату или пенсию на счет/карту Сбербанка, а также для клиентов, имеющих предварительно одобренное предложение, стало доступно заключение кредитного договора в веб-версии «Сбербанк Онлайн». Доля кредитов, по которым договор был заключен удаленно, выросла с начала года с 0,7% до 20,1% от общего числа заявок, оформленных в Сбербанк Онлайн. Сервисы подачи кредитной заявки и заключения кредитного договора в Сбербанк Онлайн доступны в режиме 24/7 и позволяют клиентам получать потребительские кредиты без посещения отделения банка. Это повысило популярность удаленных каналов в Сбербанке – уже сейчас каждая третья заявка на кредит оформляется в Сбербанк Онлайн.

Автокредитование

Автокредитование, Сбербанк и Сетелем Банк

	2013	2014	2015	2016	2017
Совместная доля Сбербанка и Сетелем Банка на российском рынке автокредитов, %	14,8	15,8	15,2	14,4	13,7
Совместная позиция Сбербанка и Сетелем Банка на рынке автокредитов	2	1	1	1	1
Объем выданных Сбербанком и Сетелем Банком автокредитов, млрд руб.	103	85	42	51	72
Количество выданных Сбербанком и Сетелем Банком автокредитов, тыс. шт.	215	150	80	81	109

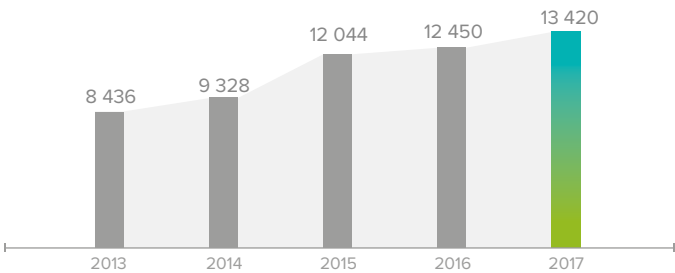
Практически весь бизнес автокредитования Группы в России был переведен в Сетелем Банк в 2013 году. Сетелем Банк – дочерний банк Сбербанка, который специализируется на выдаче автокредитов, кредитов в точках продаж (POS-кредитование), а также на операциях финансирования автопроизводителя под уступку денежных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

Привлечение средств частных клиентов

Доля ПАО Сбербанк на российском рынке вкладов

	2013	2014	2015	2016	2017
Доля на рынке вкладов всего, %	46,7	45,0	46,0	46,6	46,1
— в рублях, %	50,6	50,1	49,6	49,1	47,7
— в валюте, %	28,2	30,4	37,3	38,6	40,0

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



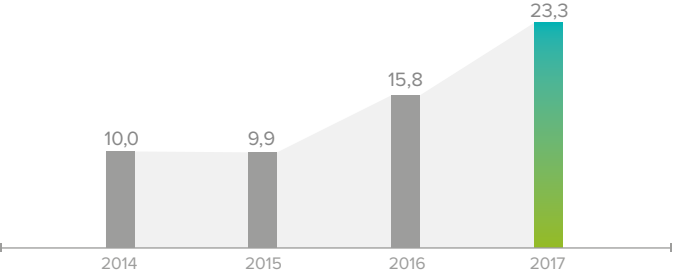
В 2017 году портфель средств физических лиц вырос на 971 млрд руб. (406 млрд руб. за 2016 год) и достиг объема в 13 420 млрд руб. Доля Сбербанка на рынке сократилась за год на 0,5 п. п. и составила 46,1%. Снижение доли Сбербанка на рынке связано в значительной мере с ухудшением позиции на рынке рублевых пассивов.

Мы продолжали активно развивать линейку сберегательных продуктов и сервисов. В феврале 2017 года во всех территориальных банках запущен новый банковский продукт для физических лиц «Номинальный счет для зачисления социальных выплат». Новацией данного счета является то, что зачисленные на него социальные выплаты расходуются владельцем номинального счета без ограничений, то есть Сбербанк для этого не требует разрешений органов опеки и попечительства. К концу 2017 года в Сбербанке открыто уже более 205 тыс. номинальных счетов, и остаток средств на них превышает 3,2 млрд руб.

Важным нововведением 2017 года стало расширение перечня валют Сберегательного счета. Дополнительно к стандартным валютам (рубли, доллары и евро) с октября стало доступно открытие Сберегательного счета в гонконгских долларах, канадских долларах, китайских юанях, сингапурских долларах и фунтах стерлингов. К концу 2017 года в редких валютах было открыто 1,8 тыс. счетов на общую сумму 331 млн в рублевом эквиваленте.

В 2017 году мы продолжили реализацию Стратегии привлечения средств частных клиентов через удаленные каналы. В первом квартале была проведена промо-акция по открытию вклада «Новый уровень» с повышенной процентной ставкой и дополнительной возможностью увеличения ставки до 0,5 п. п. при условии ввода промокода. Получить промокод можно было в социальной сети «ВКонтакте», а открыть вклад только в системе «Сбербанк Онлайн».

Доля продаж срочных вкладов в удаленных каналах обслуживания по количеству, %



«Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый»

С 2017 для владельцев пакетов услуг «Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый» Сбербанк на постоянной основе стал предлагать более выгодные курсы конверсии в системе «Сбербанк Онлайн» по долларам США и евро с фиксированными узкими спредами (разница между котировками по покупке и продаже иностранной валюты).

С ноября первым на банковском рынке в пакеты услуг «Сбербанк Премьер» и «Сбербанк Первый» Сбербанк предоставил клиентам услугу по бесплатному заполнению декларации 3 НДФЛ, позволяющую существенно сэкономить время клиентов и избавить их от рутины. Количество клиентов с пакетом услуг «Сбербанк Премьер» по итогам 2017 года выросло на 22% до 265 тыс. клиентов. Количество владельцев пакета услуг «Сбербанк Первый» выросло на 17% до 35 тыс. клиентов.



Платежи и переводы

Доля безналичных платежей частных клиентов, %

	2014	2015	2016	2017
Доля безналичных платежей всего	48,1	66,2	77,4	81,6
в том числе:				
— платежи за жилищно-коммунальные услуги	49,1	62,0	74,1	79,0
— платежи за сотовую связь	88,4	94,2	96,6	97,9

Среднее количество платежей в 2017 году увеличилось на 15% и составило 11 млн платежей в день, при этом рост наблюдался по всем основным видам платежей. Уверенный рост достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через каналы «Автоплатеж», «Мобильный банк» и Сбербанк Онлайн.

Стабильный рост платежей позволил банку завоевать 50,1% на рынке платежей за жилищно-коммунальные услуги в четвертом квартале 2017 года. На рынке платежей за сотовую связь Сбербанк остается лидером с долей более 60%.

В 2017 году мы продолжили активно развивать запущенную в 2016 году систему Smart-платежей, которая в автоматическом режиме выставляет счет клиентам банка для оплаты. Система информирует клиентов в появлении нового счета за жилищно-коммунальные услуги или снижении баланса мобильного телефона и предлагает возможность мгновенной оплаты. Для удобства наших клиентов система платежей через Сбербанк интегрирована с государственной информационной системой ЖКХ, где появляется вся информация об осуществленных платежах. За 2017 год количество выставляемых Smart-счетов составило 71,6 млн, из них оплата совершилась по 7,9%.

С сентября 2017 года Сбербанк начал взаимодействие с порталом для автомобилистов Департамента информационных технологий Правительства Москвы – «Автокод».

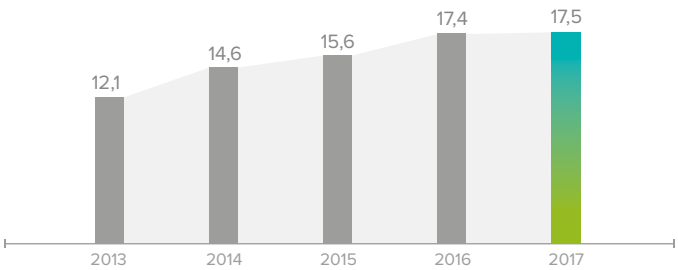
Продолжилось активное развитие приема платежей с использованием технологии штрихкодирования. На конец 2017 года доля платежей, принимаемых в устройствах самообслуживания по штрихкодированию, составила 47% от всех квитанций, по которым возможна оплата данным способом. В мобильном приложении аналогичный показатель вырос за год на 25 п. п. и составил 30% от всех квитанций.

Общий объем переводов в 2017 году увеличился на 47% относительно 2016 года и составил 23 трлн руб. Основным фактором столь значительного роста объема переводов стало активное использование клиентами Сбербанка карточных переводов.

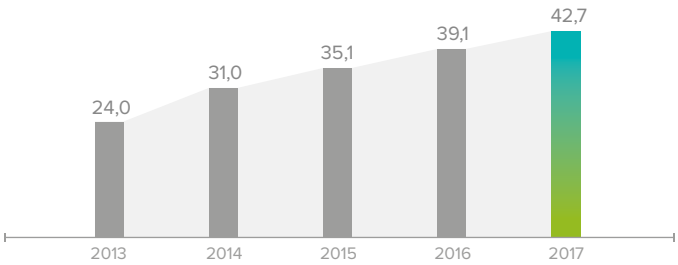
Эквайринг и банковские карты

Кредитные карты Сбербанка

Действующие кредитные карты, млн шт.

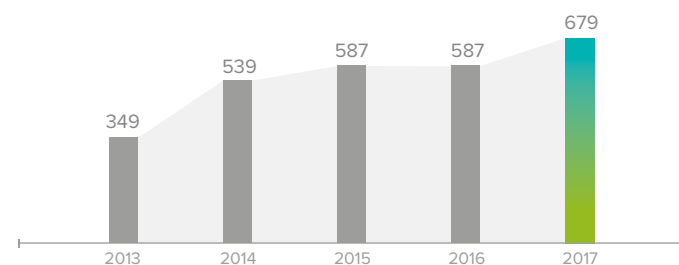


Доля Сбербанка на российском рынке кредитных карт по остатку задолженности, %





### Портфель кредитных карт и овердрафтов (Группа, МСФО), млрд руб.



Для Сбербанка основным приоритетом в развитии розничного бизнеса остается клиент и удовлетворение его потребностей, поэтому мы постоянно совершенствуем свои продукты и процессы. Так, в 2017 году Сбербанк продолжил либерализацию политики по кредитным картам в условиях улучшающейся экономической ситуации и предложил клиентам с действующими кредитными картами увеличенные кредитные лимиты.

Тренд на снижение ключевой ставки Банком России позволил Сбербанку также предложить клиентам более привлекательные условия и, начиная с 1 июля 2017 года, снизить ставки по новым выдаваемым кредитным картам. Также в 2017 году мы предложили улучшенные условия оформления кредитных карт. Клиентам с предварительно одобренным предложением была предоставлена возможность получить карту моментальной выдачи с лимитом до 600 тыс. руб. (ранее максимальные лимиты по этим картам составляли 120 тыс. руб.). При этом для зарплатных клиентов был снижен минимальный возраст получения кредитной карты с 25 до 21 года.

Другим нововведением 2017 года стала отмена платы за первый год обслуживания карты для клиентов без предварительного одобренного предложения. При этом с августа клиенты без предодобренного предложения могут получить кредитную карту всего по одному документу – паспорту, без предоставления справки о доходах и трудовой книжки.

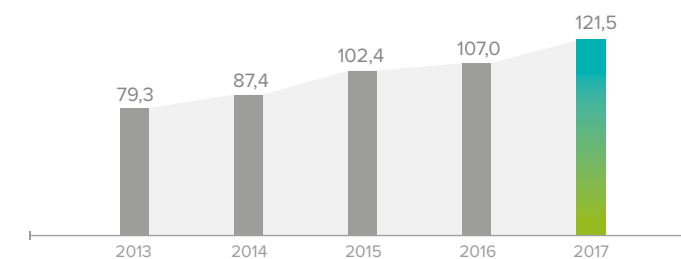
Начиная с июня, клиенты могут получить кредитную карту в любом отделении Сбербанка независимо от места их регистрации. Отмена требования к наличию регистрации клиента на территории обслуживания территориальных банков позволяет заказать кредитную карту через любой канал и получить ее в любом отделении.

В марте 2017 года запущена новая линейка премиальных кредитных карт. Линейка представлена тремя продуктами: Visa Signature и World MasterCard Black Edition с повышенным начислением бонусов СПАСИБО, а также Visa Signature Аэрофлот с начислением 2 миль за каждые 60 руб. В целях повышения качества обслуживания клиентов и создания позитивного клиентско-

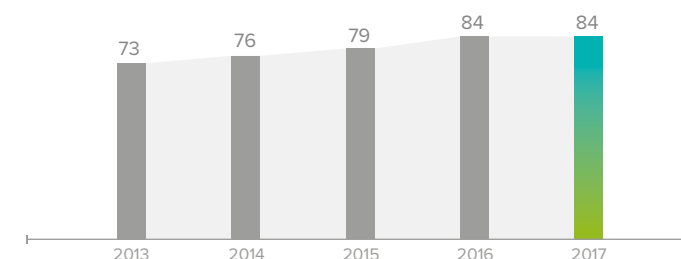
го опыта мы запустили обновленные интерфейсы с информацией о задолженности в мобильном приложении и полноэкранный версии «Сбербанк Онлайн». Процесс внесения платежа стал еще более простым и быстрым. Теперь клиенты знают, сколько нужно внести на карту, чтобы не допустить просрочки, и как использовать льготный период кредитования. Полюбившийся клиентам СМС-сервис «Долг», позволяющий узнать сумму и дату платежа, теперь сообщает и о задолженности льготного периода, которую нужно вносить, чтобы не платить проценты за покупки.

### Дебетовые карты Сбербанка

#### Действующие дебетовые карты, млн шт.



#### Доля активных дебетовых карт, %



Сбербанк – крупнейший эмитент дебетовых карт в России. На конец 2017 года доля дебетовых карт банка в обороте составляет 66,6%, доля по количеству карт – 70,4%.

В 2017 году мы продолжили активно развивать премиальную линейку дебетовых карт и предлагать клиентам новые продукты и сервисы. В феврале были запущены карта Visa Platinum с повышенным начислением бонусов СПАСИБО (бонусы до 10% от суммы покупок), а также дебетовая карта Visa Signature Аэрофлот. С момента запуска было выдано более 240 тыс. новых премиальных карт.

Выпуск всех дебетовых карт платежных систем Visa и MasterCard (за исключением карт Visa Election, Maestro), а также МИР был переведен на бесконтактную эмиссию в 2017 году. К концу года доля бесконтактных карт в портфеле дебетовых карт Сбербанка достигла 22%.

Сбербанком выпущено более 20 млн карт национальной платежной системы «МИР», эмиссия которых была запущена в конце 2016 года. Держателям карт Сбербанк предложил ряд новых решений, способствующих повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению доступности. В частности, в 2017 году мы запустили новые карточные продукты МИР, а также расширили их функциональность: МИР Золотая, МИР Премиальная и МИР Премиальная Плюс. Кроме того, с третьего квартала 2017 года все карты МИР выпускаются с возможностью бесконтактной оплаты и поддерживают технологию безопасных интернет платежей MirAccept.

В 2017 году у всех посетителей сайта sberbank.ru появилась возможность заказать в онлайн режиме абсолютно любую дебетовую карту, а пользователи Сбербанк Онлайн теперь могут заказать понравившуюся карту, даже не заполняя анкету. Таким способом было заказано более 650 тыс. дебетовых карт.

#### Программа лояльности «Спасибо от Сбербанка»

В программе лояльности за год зарегистрировались 6,5 млн новых участников и их общее количество достигло 31 млн. NPS программы составил 68,5%. За год участники совершили 606 млн покупок у партнеров программы на общую сумму 355 млрд руб.

В рамках IV ICXC Loyalty Marketing Forum: советы победителей, программа «Спасибо от Сбербанка» получила награды в трех номинациях: «Лучшая коалиционная программа лояльности», «Сервис года» и «Старт года».

В течение 2017 года к программе подключились более 200 новых партнеров. Среди них Летуаль, Мосцветторг, Борк, Медси, Папа Джонс, Технопарк, крупнейший аквапарк Акварин, 585, ЯндексТакси, Локситан, Dominos, Биглион, Спортмастер, ОККО, Elena Furs, FitService, Такси Максим, Одноклассники.

На маркетплейсах программы реализованы новые возможности для клиентов:

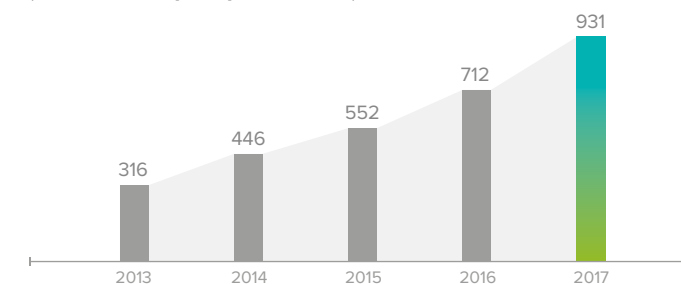
- «Спасибо от Сбербанка. Путешествия» – подключены новые разделы с возможностью начисления и списания бонусов при бронировании отелей, аренде автомобилей, доступе в бизнес-залы, приобретении билетов на автобусы и железную дорогу;
- «Спасибо от Сбербанка. Впечатления» – этот проект предоставил возможность списания бонусов на концерты и выставки более чем в 500 городах;
- «Спасибо от Сбербанка. Онлайн» – реализована возможность списать бонусы на подарочные сертификаты и благотворительность, запущен раздел с купонами совместно с партнером Биглион.

В 2017 году мобильное приложение «Спасибо от Сбербанка» скачано клиентами 3,5 млн раз. Его месячная активная аудитория (MAU) достигла 1,6 млн человек. Приложение позволяет обменять бонусы на купоны на скидку, спецпредложения раздела Впечатлений и приобрести за бонусы/деньги авиа и ж/д билеты. Войти в приложение и использовать часть функций при оплате можно с помощью биометрии – Touch ID, Face ID для iPhone X.

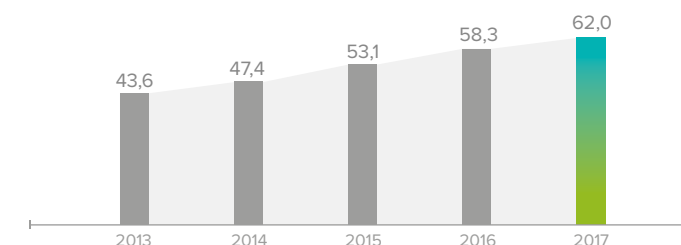
У клиентов появилась возможность обменять бонусы СПАСИБО на купоны на скидку при покупке полисов «Сбербанк Страхование».

#### Сбербанк на российском рынке эквайринга

Количество активных торгово-сервисных предприятий (активная партнерская база), тыс. шт.



Доля на рынке торгового эквайринга, %



Мы уделяем большое внимание развитию эквайринговой сети и привлечению новых клиентов. За 2017 год количество активных торгово-сервисных предприятий, находящихся на эквайринге Сбербанка, выросло на 31% и достигло 931 тыс. На обслуживание в Сбербанк по эквайрингу были привлечены партнеры федерального масштаба: Leroy Merlin, Связной, сети гипермаркетов Гиперглобус и Мегамарт, сеть закусочных Теремок, Subway Russia и сеть кинотеатров Формула Кино.

# Управление благосостоянием

## Лидерство на рынках<sup>1</sup>



В 2017 году клиенты Сбербанка приобрели более 15 млн продуктов благосостояния. Мы продолжаем развивать долгосрочные программы страхования жизни клиентов. Так, клиенты премиальных каналов «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер» оформили свыше 130 тыс. полисов накопительного и инвестиционного страхования жизни в 2017 году. Инвестиционные и накопительные программы являются источником не только комиссионного дохода, но и значительного объема долгосрочных средств для Группы Сбербанк. В 2017 году достигнут рост бизнеса благосостояния в части продаж корпоративных страховых продуктов – за год реализовано более 240 тыс. договоров страхования.

Эффективное использование централизованных технологий управления и инструментов продаж позволило увеличить эффективность продаж коробочных страховых продуктов – среднемесячный объем продаж составил более 350 тыс. единиц.

По итогам кампаний продаж 2017 года в НПФ Сбербанка переведено 2,3 млн. клиентов, что позволило нарастить объем пенсионных накоплений, управляемых Группой Сбербанк. Успешные результаты продаж продуктов благосостояния являются вкладом в общий финансовый результат Группы.

<sup>1</sup> Сведения приведены по данным рейтингов информационных порталов banki.ru, raexpert.ru, insur-info.ru и др.

В 2017 году мы также продолжили активно развивать сеть интернет-эквайринга. Сбербанком было привлечено 35 тыс. новых партнеров – в пять раз больше, чем за 2016 год. Нашими клиентами стали Азбука вкуса, Автомобильный холдинг Major, Билетные кассы Партер, Leroy Merlin, Автозапчасти Exist, Билетный сервис Kassir.ru, товары для животных PetShop.ru, Авиакомпания Руслайн, Авиакомпания Ангара, Авиакомпания Россия, Яндекс.Такси и другие.

По итогам ежегодного отчета The Nilson Report за 2016 год Сбербанк занимает первое место в рейтинге торговых эквайеров в Европе. В 2017 году Сбербанк также занял первое место среди российских банков в рейтинге интернет-эквайеров.

Большое внимание в 2017 году мы уделили развитию новых эквайринг-сервисов. Вниманию клиентов был представлен революционный продукт эквайринга для интернет- и мобильных платежей под названием «Интернет-эквайринг 2.0». Теперь при оплате покупки в интернет-магазине, использующем эквайринг Сбербанка, покупатель может сохранить данные своих банковских карт вне зависимости от банка – эмитента карты. После этого покупателю уже не понадобится вводить эти данные при каждой оплате. Сбербанк сам «вспомнит» его и предложит выбрать необходимую карту. Это упрощает покупки в более чем 30 тыс. интернет-предприятий, сотрудничающих со Сбербанком.

Для удобства наших клиентов в 2017 году мы реализовали возможность оплаты с использованием технологии Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay для интернет-магазинов и мобильных приложений, а также представили вниманию клиентов платежный бот Сбербанка для мессенджера Telegram, который позволяет принимать безналичные платежи, включая Apple Pay и Android Pay.

В соответствии с требованиями законодательства Сбербанк обеспечил прием карт национальной платежной системы МИР во всех POS-терминалах банка.

В 2017 году мы запустили собственное мобильное приложение для эквайринговых партнеров Sberbank Mobile POS, которое позволяет выйти с эквайрингом в мобильные сегменты рынка, а также сделать более привлекательное ценовое предложение для малого и микробизнеса, тем самым стимулируя развитие безналичных платежей. Только за четвертый квартал было продано более 8 тыс. подобных решений.

Продуктовый ряд

Сбербанк предлагает клиентам всех бизнес-сегментов широкий диапазон страховых, инвестиционных, пенсионных и депозитарных продуктов, а также решений в части управления благосостоянием.

В настоящий момент наши клиенты могут приобрести:

- страховые продукты – добровольное страхование жизни, страхование залогов по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов, страхование финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, рискованные страховые продукты – «Защита банковских карт», «Защита квартиры/дома», «Защита близких+», «Стабильный бизнес» и другие;
- инвестиционные продукты – накопительное и инвестиционное страхование жизни, индивидуальные инвестиционные счета, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, структурированные продукты;
- пенсионные продукты – негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование.

Клиентам Сбербанка предоставляется возможность приобрести продукты благосостояния наиболее удобным для них способом, в том числе, не посещая отделение банка. Так, страховые, пенсионные и инвестиционные продукты Сбербанка можно приобрести через сайт [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), сайты дочерних обществ, Сбербанк Онлайн, а также Мобильный банк. В 2017 году мы также начали активно развивать канал Телемаркетинга. Общее количество продаж продуктов благосостояния через удаленные каналы в 2017 составило более 570 тыс. (8 кратный рост по сравнению с продажами 2016 года).

Депозитарий ПАО Сбербанк

Депозитарий ПАО Сбербанк является лидером российского рынка депозитарных услуг по объему активов на хранении. В течение 2017 года активы на хранении возросли с 6,0 трлн руб. до 7,0 трлн руб. Депозитарий ПАО Сбербанк также лидирует среди российских банков-депозитариев по количеству программ депозитарных расписок (ADR/GDR) на обслуживании (55 программ на акции 31 российского эмитента), сотрудничая с мировыми эмитентами расписок BNY Mellon, JP Morgan и Citibank.

Подтверждением качества услуг Депозитария ПАО Сбербанк служат стабильно высокие оценки от авторитетного международного журнала «Global Custodian», формируемые на основе отзывов международных клиентов.

В течение 2017 года Депозитарием ПАО Сбербанк были реализованы следующие мероприятия по развитию бизнеса:

- заключен договор с международным клиринговым центром Clearstream Banking S.A. на роль оператора счета депо указанной организации в НКО АО НРД<sup>1</sup>;
- принята на обслуживание программа депозитарных расписок на акции ПАО «ЛУКОЙЛ»;

- обеспечен выпуск облигаций с ипотечным покрытием объемом 50 млрд руб. в рамках проекта «Фабрика ИЦБ АИЖК»;
- разработана и внедрена технология обслуживания Депозитарием «народных» облигаций федерального займа (ОФЗ);
- внедрены в промышленную эксплуатацию услуги по корпоративным действиям с ценными бумагами в дистанционном канале. Реализовано электронное голосование с использованием Сбербанк Онлайн на собраниях акционеров российских компаний;
- в августе 2017 года произведена конвертация российских депозитарных расписок на акции UC RUSAL Plc в акции указанной компании, обращающиеся на Московской бирже.

Дочерние компании

ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Общество является партнером Сбербанка по программам кредитного, рискованного, накопительного и инвестиционного страхования жизни. По итогам 2017 года сборы премий компании составили 102 млрд руб., что на 75,6% больше показателя аналогичного периода прошлого года.

В 2017 году компания прочно удерживает лидерство на рынке страхования жизни с долей 31%. По итогам 9 месяцев 2017 года «Сбербанк страхование жизни» стала вторым крупнейшим страховщиком России. Количество клиентов компании превысило 10 млн человек.

В 2017 году «Сбербанк страхование жизни» произвела 33,9 тыс. выплат клиентам. Общая сумма выплат по страховым случаям за 2017 год достигла 3,6 млрд руб., что составляет почти 50% от объема выплат за все время работы компании на рынке.

В 2017 году продолжилось расширение продуктовой линейки банка. В первом полугодии были запущены новые продукты. В частности, в феврале в канале «Сбербанк Премьер» стартовали продажи нового продукта рентного страхования жизни «Как зарплата», призванного помочь клиентам сформировать дополнительный источник дохода к моменту окончания трудовой деятельности.

1 июня, в Международный день защиты детей, в Городе мастеров «Мастерславль», занимающемся развивающими проектами для детей в возрасте от 5 до 14 лет, состоялось открытие специальной мастерской от компании «Сбербанк страхование жизни». «Сбербанк страхование жизни» обеспечила всех детей страховой защитой от несчастных случаев на территории «Мастерславля».

Во втором полугодии состоялся переход продукта «Защищенный заемщик», реализуемого к ипотечным кредитам, на индивидуальные тарифы в каналах Сбербанка и на сайте «Сбербанк страхование жизни». Вместо единого страхового тарифа 1%, предусмотренного для всех категорий клиентов, внедрены индивидуальные тарифы, которые определяются исходя из пола и возраста клиента.

<sup>1</sup> Национальный расчетный депозитарий

# ruAAA

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»: ruAAA  
наивысший уровень  
надежности

В сентябре состоялся запуск модифицированного продукта «Защита близких ПЛЮС», в рамках которого создано три пакета на выбор клиента: Индивидуальный, Семейный, Детский. Кроме того, сокращен список исключений, что позволило сделать продукт доступным для клиентов, дети которых занимаются в спортивных секциях.

В четвертом квартале для клиентов «Сбербанк Первый» были модифицированы продукты инвестиционного страхования жизни «СмартПолис Купонный» и «СмартПолис» – появилась возможность выбора между корзинами с разным набором активов.

Кроме того, для канала «Сбербанк Премьер» обновлена программа «Второе медицинское мнение». Программа в обновленной версии покрывает лабораторные и/или радиологические исследования, рекомендованные врачом-специалистом, а также включает помощь в организации лечения как в России, так и за рубежом.

## ООО СК «Сбербанк страхование»

В 2017 году компании удалось собрать 11,2 млрд руб. премий и вырасти более чем на 30% по сравнению с 2016 годом, опережая темп роста рынка non-life в целом. Чистая прибыль по МСФО составила около 3,7 млрд руб., что в 4 раза больше показателя 2016 года.

По итогам 2017 года компания заняла шестое место среди крупнейших страховщиков России по количеству заключенных договоров (компания обслуживает почти 10 млн клиентов), занимая 12 место по сборам среди крупнейших страховщиков на рынке non-life.

# ruAA+

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»: ruAA+  
высокий уровень  
надежности.

Сегодня компания предлагает более 90 продуктов для частных и корпоративных клиентов, продолжая активное развитие продуктовой линейки. В частности, в 2017 году СК «Сбербанк страхование» расширила покрытие коробочного продукта для малых и средних предприятий «Стабильный бизнес», включив возможность страхования от наиболее частых киберинцидентов, включая DDoS-атаки и вирусы-вымогателей.

В 2017 году СК «Сбербанк страхование» оптимизировала свои продукты по страхованию загородных домов и квартир, предложив частным клиентам расширенный набор рисков и несколько ценовых вариантов. Кроме того, в 2017 году был разработан инновационный сервисно-страховой продукт «Живи с комфортом», который сочетает в себе как классическое покрытие по страхованию имущества от всех основных рисков, так и сервисные услуги, позволяющие клиенту воспользоваться полисом не только при наступлении страхового случая. Развитие сервисной составляющей будет одним из основных фокусов компании при разработке продуктовых решений и в 2018 году. Компания усиливает позиции и на рынке онлайн-страхования. По итогам 2017 года СК «Сбербанк страхование» заняла первое место по страхованию имущества физических лиц через онлайн-канал.

# ruAA

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»: ruAA  
высокий уровень  
надежности

# ruAAA

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»: ruAAA  
наивысший уровень  
надежности

Фонд является лауреатом престижных деловых премий: «Финансовая Элита», «Компания года» и «Финансовый Олимп». Осенью 2017 года по результатам народного голосования НПФ Сбербанка получил звание «Марка № 1 в России». Фонд награжден компанией FUJITSU в номинации «Первопроходцы xBRL»<sup>3</sup> за активное участие во внедрении решения xBRL в России и получил Благодарность Банка России за успешный пилот xBRL.

<sup>1</sup> СМЭВ – Единая система межведомственного электронного взаимодействия.  
<sup>2</sup> ЕСИА – Информационная система в Российской Федерации, обеспечивающая санкционированный доступ участников информационного взаимодействия (граждан-заявителей и должностных лиц органов исполнительной власти) к информации, содержащейся в государственных информационных системах и иных информационных системах.  
<sup>3</sup> xBRL (eXtensible Business Reporting Language, расширяемый язык деловой отчетности) – формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности, подготовленной в соответствии с принципами МСФО, Basel, Solvency и другими.

## ООО «Страховой брокер Сбербанка»

Компания – лидер по региональному присутствию среди брокеров на российском рынке. Операционный доход по итогам 2017 года увеличился почти в 2 раза по сравнению с 2016 годом, превысив 1,4 млрд руб.

Доля ООО «Страховой брокер Сбербанка» на российском рынке страховых брокеров по страховым премиям (без перестрахования) составляет 13%. Основу страхового брокерского рынка в 2017 году составили страхование имущества и ответственности юридических лиц, ДМС, авиа и авто каско, а также страхование грузов.

## АО «НПФ Сбербанка»

АО «НПФ Сбербанка» – лидер на рынке обязательного пенсионного страхования. Доля рынка по объему пенсионных накоплений составляет 19,3%.

Количество клиентов НПФ Сбербанка увеличилось за год в 1,8 раза до 8,4 млн человек, из них 6,8 млн перевели в НПФ Сбербанка свои пенсионные накопления, а 1,6 млн являются участниками по негосударственному пенсионному обеспечению.

По результатам 2017 года НПФ Сбербанка начислил на пенсионные счета накопительной пенсии по обязательному пенсионному страхованию инвестиционной доход по ставке 8,34%, на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения 8,16%, что в 3 раза превышает инфляцию.

НПФ Сбербанка продемонстрировал значительный рост по основным показателям, подтвердив позицию лидера на пенсионном рынке России. Совокупный объем активов НПФ Сбербанка увеличился в 2017 году на 35% и составил 513 млрд руб. Чистая прибыль по МСФО составила 8,1 млрд руб., что в 1,4 раза больше показателя 2016 года.

Важным итогом 2017 года стало развитие продаж индивидуальных пенсионных планов. Договоры с НПФ Сбербанка заключили более 1 млн человек, что позволило увеличить долю рынка в 2,5 раза. Клиентская база негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) выросла с начала года в шесть раз и составляет 20% от всего рынка пенсионных фондов.

НПФ Сбербанка разработал технологию, позволяющую клиенту воспользоваться Порталом госуслуг в офисе Фонда и подать заявление в электронном виде. Планируемый срок запуска данной технологии – 2 квартал 2018 года. Кроме того, в конце года Сбербанк Private Banking приступил к реализации премиального пенсионного плана. Запущена корпоративная пенсионная программа КПП 2.0 с паритетным участием сотрудников ПАО Сбербанк.

Клиентам НПФ Сбербанка предоставлен широкий спектр онлайн-услуг, число пользователей услуги «Личный кабинет» превысило один миллион человек. Благодаря развитию в 2017 году интеграции с государственными сервисами СМЭВ<sup>1</sup> и ЕСИА<sup>2</sup>, клиенты НПФ Сбербанка могут онлайн заключить договор НПО, оформить заявления на выплату ОПС, изменить личные данные, подтвердить банковские реквизиты для выплаты пенсии.



ruA++

Рейтинг агентства  
«Эксперт РА»: ruA++  
наивысший уровень  
надежности

#### АО «Сбербанк Управление Активами»

Активы частных клиентов под управлением компании по итогам 2017 года составили 132,9 млрд руб. Розничные продажи превысили запланированные на 2017 год показатели и составили 89,9 млрд руб.

Доля компании на рынке открытых паевых инвестиционных фондов (ОПИФ) увеличилась до 26,3%. В сегменте коллективных инвестиций управляющая компания упрочила свои лидерские позиции: в открытых ПИФах под управлением компании находится 56,9 млрд руб., стоимость чистых активов пяти закрытых ПИФов недвижимости составляют 15,1 млрд руб. Привлечения средств по сравнению с 2016 годом в стратегии доверительного управления выросли в 10 раз, в ПИФы — более чем в 2 раза.

Фонды «Сбербанк Управление Активами» стали лучшими на рынке по итогам 2017 года: открытый ПИФ акций «Сбербанк – Глобальный интернет» показал лучшую доходность среди всех ПИФов, а открытый ПИФ облигаций «Сбербанк – Фонд перспективных облигаций» привлек рекордные вложения, став самым популярным в России.

AAA

Рейтинг Национального  
рейтингового агентства:  
AAA наивысший рейтинг  
финансовой надежности

Впечатляющий рост показали продажи в онлайн-каналах — 924 млн руб. против 134 млн руб. годом ранее. В 2017 году появилось мобильное приложение, которое дает возможность проводить операции с открытыми фондами и индивидуальными инвестиционными счетами. Кроме этого, усовершенствован интерфейс личного кабинета клиента, а также запущен сервис «Финансовый помощник», который помогает клиентам сформировать инвестиционный портфель на основании анализа риск-профиля, ожиданий по доходности и срока инвестирования.

В начале 2017 года состоялся запуск линейки облигационных стратегий в долларах и евро «Валютный доход». В ноябре появились стратегии «Валютный доход – Премьер» и «Валютный фонд» с низким порогом входа для клиентов, которые не желают выходить из валюты и получать доход выше, чем по валютным депозитам. Также в конце года запущен фонд «Денежный», в котором не взимаются комиссии за покупку и погашение паев.

АО «Сбербанк Управление Активами» признается лучшей управляющей компанией в России с 2014 по 2017 годы по результатам рэнкинга Extel Survey от WeConvene.

Фонд недвижимости «Сбербанк – Арендный бизнес» — лауреат премии Investor Awards 2017 в престижной номинации «Лучший инвестиционный продукт».

## Безопасность банковских операций

### Экономическая безопасность

Экономическая безопасность является безусловным приоритетом для Сбербанка. Мы уделяем большое внимание предотвращению угроз и обеспечению устойчивой работы банка. В 2017 году было выявлено и предотвращено 529 случаев использования похищенных (утраченных) или поддельных паспортов, выявлено 22 попытки мошенничества с применением поддельных платежных документов и предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Сбербанка по 71 поддельной доверенности на общую сумму 600 млн руб.

Всего подразделениями экономической безопасности в 2017 году было направлено 1055 заявлений в правоохранительные органы по факту попыток причинения ущерба Сбербанку или его клиентам, при этом было возбуждено 526 уголовных дел.

Мы ведем активную работу по выявлению внесения суррогатных купюр. В 2017 году было выявлено 4041 поддельных и умышленно поврежденных (составных) купюр, при этом идентифицировано 80 массовых вбросов. В подразделениях Сбербанка и Корпоративно-инвестиционного центра было выявлено 949 случаев предъявления клиентами поддельных банкнот Банка России. Также из оборота было изъято 1577 поддельных банкнот различного номинала. Всего в 2017 году было задержано 15 человек, причастных к распространению поддельных денежных знаков, при этом один человек был привлечен к уголовной ответственности.

В рамках процедуры фрод-мониторинга «Красная кнопка-АР» в 2017 году было проведено 313 проверок в отношении заемщиков — корпоративных клиентов по запросам службы андеррайтинга в связи с подозрением в мошенничестве по кредитным сделкам. В 169 случаях факты мошенничества на общую сумму кредитных сделок 7,5 млрд руб. были подтверждены.

Также в 2017 году было проведено 54,3 тыс. проверок кредитных заявок физических лиц, рассматриваемых по технологии «Кредитная фабрика» и переданных на дополнительную проверку в подразделения экономической безопасности.

### Информационная безопасность

Мы используем современные системы информационной безопасности для обеспечения безопасного и полнофункционального обслуживания клиентов. В 2017 году применение искусственного интеллекта и аналитических измерений для определения мошеннических операций, при которых клиент добровольно передает информацию мошенникам, позволило хеджировать около 97% такого риска со стороны клиента. За 2017 год было пресечено более 300 тыс. попыток хищения средств физических и юридических лиц, предотвращен ущерб на сумму более 40 млрд руб.

Были отражены около 40 крупных DDoS-атак<sup>1</sup> на Сбербанк, обеспечив 100% защиту инфраструктуры банка.

Сбербанк уделяет особое внимание кибербезопасности. Банк научился успешно противодействовать киберпреступности с помощью интеллектуальной системы защиты клиентов. Так, проект Сбербанка «Фрод-мониторинг для удаленных каналов обслуживания физических лиц» стал бронзовым призером международного конкурса IPMA International Project Excellence Award 2017. В рамках масштабного проекта, который длился 15 месяцев, в Сбербанке была внедрена уникальная система фрод-мониторинга, созданная на основе искусственного интеллекта. Система в автоматическом режиме защищает клиентов от некорректных действий, вызванных недостаточным знанием правил кибербезопасности. Еженедельно с помощью этой системы мы выявляем несколько тысяч подозрительных операций.

В 2018 году продолжится развитие системы противодействия кибермошенничеству с целью обеспечить 100% защиту всех каналов обслуживания клиентов Сбербанка.

Организация обработки и защита персональных данных

Обеспечение защиты персональных данных в Сбербанке осуществляется в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мер по защите конфиденциальной информации (коммерческая, банковская тайна, персональные данные), с учетом требований федерального законодательства (включая Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006) и лучших мировых практик.

При обработке персональных данных мы принимаем необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

В состав мер по обеспечению безопасности персональных данных в числе прочего входят:

- обеспечение контролируемой зоны, в пределах которой осуществляется функционирование автоматизированных систем Сбербанка;
- защита машинных носителей информации, на которых хранятся и (или) обрабатываются персональные данные;
- антивирусная защита;
- обнаружение и предотвращение вторжений;
- контроль и анализ защищенности персональных данных;

- обеспечение целостности автоматизированных систем Сбербанка и персональных данных;
- обеспечение доступности персональных данных;
- защита среды виртуализации;
- защита технических средств;
- защита автоматизированных систем, их средств, систем связи и передачи данных;
- выявление инцидентов, которые могут привести к сбоям или нарушению функционирования автоматизированных систем и (или) к возникновению угроз безопасности персональных данных, и реагирование на них.

В целях нейтрализации актуальных угроз безопасности персональных данных обеспечено применение средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия требованиям законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности информации.

Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем работникам Сбербанка, которым он необходим в связи с исполнением ими своих трудовых обязанностей. Все лица, оформляемые на работу в Сбербанк, подписывают обязательства о неразглашении персональных данных и другой конфиденциальной информации, хранение обязательств осуществляется в личных делах работников.

В целях повышения осведомленности, знаний и навыков по вопросам обеспечения информационной безопасности проводится обучение работников в форме обязательного прохождения электронных дистанционных программ подготовки.

Также в Сбербанке организован внутренний контроль (аудит) соответствия обработки персональных данных 152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Сбербанка в отношении обработки персональных данных, локальным актам Сбербанка. Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита Сбербанка в рамках аудиторских проверок.

Контроль обеспечения защиты персональных данных при их обработке в автоматизированных системах осуществляется подразделениями Службы кибербезопасности Сбербанка. В рамках реализации мер контроля защищенности информационной инфраструктуры применяются инструментальный контроль защищенности и тестирование на проникновение.

<sup>1</sup> DDoS-атака – атака, выполняющаяся одновременно с большого числа компьютеров (от англ. Distributed Denial of Service)



# Корпоративные клиенты

## Основные достижения Сбербанка в 2017 году

Кредитный портфель  
(Группа, МСФО)

**14 175** ▲ 4,0%  
млрд руб.

Индекс  
удовлетворенности  
и лояльности  
корпоративных клиентов  
(TRIM-индекс)

**70** ▲ 2 балла

Доля на рынке  
кредитования малого и  
микробизнеса

**13,3%** ▲ 1,1 п. п.

Количество активных  
клиентов

**2 069** ▲ 18%  
тыс.

Количество продуктов  
на клиента

**2,79** ▲ 0,53 штук

Выдано кредитов  
юридическим  
лицам

**11,4** ▲ 24,7%  
трлн руб.

90% клиентов  
массового сегмента  
малого и микробизнеса  
обслуживаются  
дистанционно.

30% клиентов имеют  
персонального удаленного  
клиентского менеджера  
в Центре корпоративных  
решений.

Для 90% клиентов  
высокодоходного сегмента  
малого и микробизнеса  
организована выездная  
работа Клиентских  
менеджеров.

### Клиентский опыт

Мы стремимся к тому, чтобы клиенты видели в нас надежного делового партнера. Мы уделяем большое внимание развитию культуры предпринимательства в России. Стремимся облегчить первые шаги в бизнесе для своих клиентов, Сбербанк внедряет дистанционные сервисы для легкого запуска бизнеса, разрабатывает новые финансовые и нефинансовые продукты.

Для создания качественно нового уровня клиентского сервиса мы запустили канал удаленного обслуживания клиентов – Центр корпоративных решений. В 2017 году на полную мощность заработали региональные площадки в Санкт-Петербурге, Туле, Ставрополе, Тольятти, Екатеринбурге и Новосибирске, где централизованы ключевые сервисные и продуктовые функции: удаленные продажи и телемаркетинг, сервисное обслуживание, претензионная работа, поддержка по вопросам комплаенс и вопросам транзакционного бизнеса и ВЭД, а также справочно-информационная служба.

В 2017 году Сбербанк расширил возможности для доступа клиентов к услугам банка, запустив новые каналы продаж – удаленный Клиентский менеджер (через Центр корпоративных решений),

выездной Клиентский менеджер и партнерский канал. Созданный в 2017 году региональный Центр корпоративных решений «Тольятти» осуществляет функции телемаркетинга, занимается удаленными продажами и оказывает справочно-информационную поддержку.

В 2017 году Сбербанк запустил пакет услуг «Легкий старт» для начинающих предпринимателей, где отсутствуют расходы на банковское обслуживание и бесплатно открывается банковский счет при небольшом объеме операций и дистанционном обслуживании.

Клиенты, подключившие «Легкий старт», также могут осуществлять переводы на счета контрагентов, открытые в Сбербанке, без каких-либо ограничений по количеству и суммам платежей, без комиссий, а также бесплатно пользоваться бизнес-картой Сбербанка. Таким образом, при открытии своего дела клиенты Сбербанка не несут никаких затрат на доступ к ключевым сервисам банка для малого бизнеса.

Для начинающих предпринимателей и микробизнеса также был предложен Пакет «Минимальный+», представляющий собой набор из минимального количества необходимых банковских услуг по специальной стоимости до 990 руб. в месяц.

22% новых компаний,  
открывших в 2017 году  
первый счет, открыли его в  
Сбербанке.

### Пакетные предложения

Пакетные предложения «Минимальный+» и «Легкий старт», запущенные в сентябре 2017 года, позволили за год увеличить количество новых открываемых счетов в среднем за месяц с 22,9 тыс. счетов до 58,8 тыс. счетов.

Вслед за «Легким стартом» был запущен премиальный пакет «Большие возможности» для клиентов с высокой транзакционной активностью и большим количеством операций. Планы Сбербанка также включают ряд комплексных отраслевых предложений для клиентов, учитывающих специфику их деятельности.

### Акции для корпоративных клиентов

Для расширения базы клиентов и улучшения клиентского опыта банк провел ряд акций:

- Аксию по корпоративной карте совместно с авиакомпанией S7: скидка 15% при покупке билета с использованием корпоративных карт;
- Аксию для привлечения клиентов, имеющих стабильный бизнес: бесплатное открытие счета и обслуживание в течение 6 месяцев за 1 рубль и 10 бесплатных платежей в месяц при наличии остатков на счете более 30 тыс. руб.;
- Аксию для клиентов банков с отзывной лицензией: бесплатное открытие счета и Пакет услуг «Базис» за 1 рубль в течение трех месяцев.

В 2017 году Сбербанк осуществил

32%

всех транзакций корпоративных клиентов в России

## Транзакционный бизнес

Мы стремимся облегчить и сделать наиболее эффективным взаимодействие клиентов с банком, чему способствует развитие удаленных каналов обслуживания. В 2017 году через Сбербанк Бизнес Онлайн или его мобильное приложение совершали операции 1,67 млн клиентов. В этих системах проведено 99,6% всех платежей.

Благодаря возможности проведения кассовых операций через удаленные каналы обслуживания, клиенты Сбербанка сэкономили 27 млн часов в 2017 году. Доля указанных операций составила 90%. Более 1 млн предпринимателей подключены к сервису по осуществлению переводов корпоративных клиентов в режиме 20/7, при этом время проведения платежей внутри банка сократилось за год с 23 минут до 3 минут.

## Время инноваций – 2017

В декабре 2017 года Сбербанк стал лауреатом седьмой премии «Время инноваций – 2017» в номинации «Инновационно-активная компания года» в категории «Финансы и консалтинг» за достижения в транзакционном бизнесе. Премия «Время инноваций» организована фондом «Социальные проекты и программы» и вручается с 2011 года за лучшие проекты по внедрению, разработке и развитию инноваций в различных сферах. Лауреатами премии становятся лидеры российского рынка, определяющие инновационную деятельность как приоритетную стратегию и бизнес-модель.

## Внешекономическая деятельность

Сбербанк проводит расчеты более чем по 130 странам в 18 валютах. В 2017 году банк запустил Центр компетенций внешнеэкономической деятельности, предлагающий ведение внешнеэкономической деятельности «под ключ» от заполнения контракта до таможенной логистики. Доля банка на рынке внешнеэкономической деятельности выросла за год на 2 п. п. до 20%, что позволило сохранить статус лидера по объемам внешнеэкономической деятельности в России.

Также банк начал активно развивать услуги по международному факторингу. В декабре «Сбербанк Факторинг» и Deniz Factoring (Турция) провели первую российско-турецкую сделку. Сделка обеспечивает гарантийные операции и финансирование поставщиков из Турции в адрес российской компании группы MERLION. В планах «Сбербанк Факторинг» на 2018 год организация работы также с дочерними банками Сбербанка в Центральной и Восточной Европе.

## Онлайн-сервис Best of Business Partners

В ноябре Сбербанк запустил онлайн-сервис Best of Business Partners, представляющий собой открытую бесплатную площадку для поиска участников внешнеэкономической деятельности и всех задействованных услуг. Сервис предоставляет возможность выбрать или заказать различные не запрещенные международным законодательством услуги – от встречи в аэропорту и текстового перевода до перевозки партии товара из одной страны в другую и консалтинга. Сервис Best of Business Partners значительно упрощает поиск зарубежных партнеров для предпринимателей и позволяет им сконцентрировать время и энергию на развитии своего бизнеса. Этот проект был высоко оценен экспертами и стал обладателем премии Digital Communications AWARDS' 2018.

## Корпоративные карты

Количество карт за год увеличилось на треть и достигло 818 тыс. Доля Сбербанка на рынке корпоративных карт составила 33,1%.

В 2018 году планируется серьезное расширение возможностей бизнес-карты за счет функционала ApplePay и AndroidPay. Появятся премиальные и моментальные карты. Просмотр информации и совершение операций с использованием бизнес-карт станут доступны в Сбербанк Онлайн.

## Уникальное платежное решение

В октябре 2017 года Сбербанк совместно с Telegram предложил своим клиентам уникальное платежное решение для партнеров, у которых есть Telegram-бот. Сервис позволяет принимать к оплате банковские карты MasterCard, Visa и МИР. Кроме того, впервые в России появилась возможность оплаты в ботах Telegram с помощью ApplePay и AndroidPay. Таким образом партнеры Сбербанка могут принимать в Telegram-ботах не только заказы, но и оплату в максимально комфортной и простой форме.

## Качество обслуживания

Мы стремимся к тому, чтобы клиенты видели в нас надежного делового партнера. Постоянное повышение уровня обслуживания корпоративных клиентов и создание позитивного клиентского опыта являются приоритетами для Сбербанка.

В 2017 году Индекс удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов (TRIM-индекс) по Блоку «Корпоративный бизнес» вырос на 2 балла до 70 баллов. С 2017 года банк начал замерять «Индекс клиентских усилий», оценивающий простоту взаимодействия с банком. По итогам первого замера показатель по корпоративным клиентам составил 39 из 100 баллов.

В 2017 году был внедрен ряд процедур по улучшению качества обслуживания клиентов.

86% вопросов корпоративных клиентов решаются при первом обращении в течение 72 часов (принцип First Contact Resolution).

Создан круглосуточный сервис для поддержки клиентов малого и микробизнеса после выдачи кредита. Запущен проект обратной связи «Голос клиента», в котором тщательно анализируется каждый негативный отзыв и ведется отдельная работа с нерешенными обращениями. К концу 2017 года среднемесячное количество обращений на 1000 активных клиентов составило 9,6 – на 0,6 обращений меньше, чем в конце 2016 года.

Появилась упрощенная процедура аутентификации клиентов и организована круглосуточная линия поддержки по урегулированию претензий. Создана схема упрощенного урегулирования в сумме до 10 тыс. руб. без проведения расследования, разработан порядок компенсационных выплат по обоснованным жалобам и претензиям корпоративных клиентов.

Центр комплаенс Сбербанка

Внедрена и тиражирована на все территориальные банки служба поддержки корпоративных клиентов по вопросам комплаенс на базе Центра корпоративных решений. Служба консультирует клиентов по запросу, направленному от Центра комплаенс Сбербанка, по необходимому пакету документов, контролирует сроки предоставления документов. В целях снижения вовлеченности банка в сомнительные операции клиентов проведен пилотный проект по проактивной работе с корпоративными клиентами. В рамках пилота клиенты уведомлялись о повышении уровня своего комплаенс-риска и необходимости предпринять корректирующие меры для его минимизации. Принято решение о продолжении пилота в 2018 году.

Крупный и средний бизнес

Сбербанк стремится к использованию полностью автоматизированного кредитного процесса, что позволит облегчить взаимодействие клиента и банка. Очередным шагом стал запуск онлайн-сервиса «Кредитный конструктор» в январе 2017 года, который позволяет корпоративным клиентам на базе предварительно одобренного предложения сконструировать собственный кредитный продукт с необходимыми параметрами и динамическим расчетом ставки, после чего оформить заявку.

В 2017 году крупному и среднему бизнесу была предложена новая линейка кредитных продуктов, основанных на упрощенных кредитных процессах: «Кредит за 1 день» (включена банковская гарантия), «Проактивные лимиты», «Овердрафт за 1 день», «Простые сделки», «СМАРТ КСБ».

Для значимых клиентов крупного и среднего бизнеса банк реализовал сервис приоритетной операционной поддержки. Это позволило увеличить CSI по сервису на 7 пунктов и сократить время клиентского менеджера на операционные функции до 40 минут в день.

В 2017 году была внедрена отраслевая вертикаль крупного и среднего бизнеса и сформированы отраслевые клиентско-продуктовые команды, включающие клиентских менеджеров, кредитных инспекторов и ассистентов клиентских менеджеров. При формировании и работе клиентско-продуктовых команд применены принципы Agile, что позволило значительно сократить сроки оформления сделок.

53% клиентов малого и микробизнеса получают решение по предварительно одобренным кредитным предложениям в течение одного часа

Более 500 000 клиентов воспользовались нефинансовыми и государственными услугами на платформе Сбербанка в 2017 году.

Малый и микробизнес

Сбербанк уделяет большое внимание развитию культуры предпринимательства в России. Стремясь облегчить первые шаги в бизнесе для своих клиентов, Сбербанк внедряет дистанционные сервисы для легкого запуска бизнеса, разрабатывает новые финансовые продукты и небанковские сервисы.

В течение 2017 года общее число активных клиентов малого и микробизнеса, пользующихся услугами Сбербанка, увеличилось на 17% по сравнению с предыдущим годом и составило 1 822 тыс. активных клиентов.

Начиная с ноября 2016 года, клиенты малого и микробизнеса, которые имеют счет в Сбербанке, но ранее в нем не кредитовались, имеют возможность оформить предварительно одобренный СМАРТ-кредит. Это стало возможно за счет использования предиктивной аналитики данных счетов клиента, его учетных систем и его кредитной истории. Оформление предодобренных кредитов происходит в день получения такого предложения менее чем за час. В 2017 году СМАРТ-кредиты составили 28 млрд руб. или 8% от всех выданных малому и микробизнесу кредитов.

Развитие нефинансовых сервисов

В 2017 году Сбербанк активно развивал различные небанковские сервисы для малого и микробизнеса. Главная цель при этом – предоставить клиентам удобные цифровые услуги для облегчения ведения их бизнеса и роста его эффективности. К концу 2017 года клиентам Сбербанка стали доступны около 30 таких сервисов. Все они подключаются через интернет-банк.

Для поддержки предпринимателей на всех этапах развития своего дела Сбербанк расширяет линейку решений, позволяющих бизнесу максимально упростить типовые процессы. В 2017 был запущен бесплатный онлайн-сервис по подготовке пакета документов для регистрации бизнеса, а также сервис, который полностью автоматизирует оплату налогов и взносов и освобождает клиентов от рутинного ведения бухгалтерии.

Нефинансовые сервисы базируются на собственной технологической платформе, позволяющей в режиме реального времени за счет открытых интерфейсов и кода, машинного обучения, облачных технологий и анализа больших данных с заданным уровнем безопасности формировать лучшее предложение для клиента как из собственных услуг, так и за счет подключения партнерских сервисов.

Сегодня, воспользовавшись одним из 30 сервисов банка, клиенты могут:

- перевести документооборот с контрагентами и государственными органами в электронный вид;
- решать вопросы любой сложности, связанные с бухгалтерией;
- не имея специальных знаний, продвигать свой бизнес в интернете;
- упорядочить и контролировать взаимоотношения с клиентами в бесплатной CRM-системе;
- заручиться поддержкой профессиональной команды юристов 24 часа в сутки;
- организовать «под ключ» торговлю и прием платежей от клиентов.

В планах на 2018 год реорганизация витрины онлайн-сервисов на сайте Сбербанка, появление новых SaaS<sup>1</sup> решений для бизнеса, формирование пакетных предложений, развитие образовательного проекта «Финансовый советник».

Неотъемлемой частью развития инфраструктуры для клиентов является совершенствование цифрового банка. Так, по итогам 2017 года уже 78% клиентов переведено на новую платформу Цифрового корпоративного банка «Сбербанк Бизнес Онлайн».

К преимуществам новой платформы можно отнести более эргономичный и логически понятный интерфейс пользователя, упрощение процедур кредитования и депонирования средств, возможность дистанционного подключения продуктов и услуг банка, интеграцию с ключевыми партнерскими сервисами (например, МояБухгалтерия Онлайн), новый раздел «Видеопомощь» для повышения качества сервиса.

Примеры нефинансовых сервисов

В сентябре 2017 года Сбербанк запустил «облачный» сервис «Моя торговля» для небольших торговых компаний, интернет-магазинов и малых производственных предприятий. Сервис объединяет в одной системе продажи, закупки, склад, финансы и CRM и позволяет привести деятельность компаний в соответствие с требованиями нового федерального закона<sup>2</sup>, в том числе и для онлайн-торговли. Владелец магазина в любой момент видит остатки товаров по всем торговым точкам и может удаленно контролировать работу продавцов – открытие/закрытие смены, продажи, сумму скидок, создаваемые в сервисе документы. Уже через несколько дней накопившиеся данные помогут оценить эффективность торговли. Мобильные приложения сервиса «Моя торговля» для iOS и Android позволяют оставаться на связи со своим бизнесом в любой точке земного шара и в любое время. Помимо сервиса «Моя торговля» в спектр небанковских услуг Сбербанка входит 19 подобных предложений – от облачной бухгалтерии до решения по управлению торговлей.

В линейку небанковских сервисов для корпоративных клиентов Сбербанка в 2017 году также вошла бесплатная система для управления клиентской базой CRM, которая позволяет систематизировать всю информацию о клиентах, доводить сделки до конца и в конечном итоге увеличить продажи в компании. Предлагаемое Сбербанком решение позволяет защитить клиентскую базу от утечек информации путем настройки разных уровней доступа. Для подключения доступны все основные бизнес-приложения: документооборот, финансовый учет, бизнес-процессы, инструменты для коммуникации и маркетинга. Выгодным отличием сервиса от других CRM на рынке является отсутствие ограничений по количеству пользователей бесплатной версии. Запуск подобных цифровых инструментов даст нашим клиентам, прежде всего представителям малого бизнеса, возможность избавиться от рутины, уменьшить объем бумажной работы, снизить издержки и отладить бизнес-процессы. В будущем подобные решения составят полноценную экосистему небанковских сервисов, способных удовлетворить все бизнес-запросы клиента.

Sberbank CIB был признан лучшим инвестиционным банком на рынке акционерного капитала в Центральной и Восточной Европе и лучшим инвестиционным банком в России по результатам рейтинга журнала Global Finance «Лучшие инвестиционные банки мира 2017» (The World’s Best Investment Banks 2017).

Новые запуски

1 февраля 2018 запущена Платформа знаний и сервисов для предпринимателей «Деловая среда». Она обеспечит реализацию принципа «одного окна» в цифровом пространстве для оказания услуг малому бизнесу в цифровом пространстве, в том числе образовательных, государственных, банковских, нефинансовых. Платформа построена по принципу агрегатора, на первом этапе будет работать в качестве платформы знаний, в дальнейшем планируется размещение сервисов, востребованных предпринимателями.

Сбербанк при поддержке Минэкономразвития России, ФНС России и Минкомсвязь России первым в России запустил сервис онлайн-регистрации бизнеса и открытия расчетного счета. Стать индивидуальным предпринимателем теперь можно, не выходя из дома. Регистрация проходит в 5 простых шагов и занимает не более 30 минут. В пилотном режиме с 15 февраля услуга доступна для предпринимателей Калужской, Тульской и Тверской областей.

В марте 2018 года Сбербанк запустил магазин приложений для пользователей кассовой техники совместно с крупнейшим в России оператором фискальных данных «Платформа ОФД». Сервис доступен в интернет-банке «Сбербанк Бизнес Онлайн». В магазине ОФД имеются полезные сервисы для торговых точек, общепита, предприятий сферы обслуживания и других сфер бизнеса, где требуется обработка фискальных данных. В том числе имеются следующие сервисы:

- аналитические инструменты (мониторинг, контроль, анализ показателей продаж);
- бухгалтерская отчетность (сверка с ФНС, Z-отчеты);
- рекомендательные сервисы (рекомендации по ценам, локациям);
- синхронизация с системами автоматизации бизнеса и программами лояльности магазинов;
- справочные сервисы для ритейла.

В рамках открытого сотрудничества разрабатывать и размещать приложения на площадке могут как профессиональные агентства, так и магазины и другие заинтересованные компании.

Крупнейшие клиенты (CIB)

В 2017 году проведено большое количество крупных структурированных сделок. Число сделок на рынках акционерного капитала (ECM), рублевого и валютного рынка долговых бумаг (DCM), а также сделок слияния и поглощения (M&A) существенно выросло по сравнению с прошлым годом. Так, на рынке ECM в 2017 году Сбербанк принял участие в 5 из 6 российских IPO: Еп+ (крупнейшее IPO российской компании за последние пять лет), «Полюс», «Детский мир», «Фосагро», «Обувь России».

В течение года мы занимали одну из лидирующих позиций на рынке рублевого DCM с долей рынка около 25%, приняв участие в 46 выпусках (общий объем – 286 млрд руб.). В части валютного DCM число выпусков еврооблигаций с участием Сбербанка

<sup>1</sup> SaaS – приложения для бизнеса, доступ к которым компания получает через интернет. Дословно – программное обеспечение как услуга (англ. software as a service)  
<sup>2</sup> Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 N 54-ФЗ



Sberbank CIB был признан лучшим в номинации Private Banking по данным Forbes, Frank Research Group и Euromoney Private Banking 2017.

Sberbank Investment Research удостоился первого места в категории «Лучший брокерский дом в России» в рамках престижного рейтинга Extel Pan-Europe Survey 2016.

возросло в 2 раза (объем – 2,4 млрд долларов США). К числу крупнейших проектов относились размещения компаний «Норникель», «Русал», «Металлоинвест», «Полюс», «Еврохим», «Фосагро», «Петропавловск», «Сибур», «Промышленно-металлургический холдинг». Банк также выступил со-организатором размещения суверенных еврооблигаций на сумму около 4 млрд долларов США.

Вместе с тем мы ведем работу по реализации ряда новых продуктов и нефинансовых сервисов для крупнейших клиентов, таких как эквайринг для застройщиков, синдицированное мезонинное кредитование, свопционы кэп и флор на рублевые и валютные ставки, сервисы по кибербезопасности, пилотные сервисы на основе технологии блокчейн.

В сентябре 2017 года была осуществлена пилотная сделка по выпуску международного аккредитива с использованием технологии блокчейн в пользу компании «Северсталь» с целью оплаты поставки металлопроката зарубежному контрагенту. Это первая подобная сделка в СНГ. Уникальность проекта состоит в реализации на блокчейн полного цикла международной аккредитивной сделки: от момента подачи заявления на аккредитив до предоставления пакета документов по аккредитиву и отслеживания хода проверки документов. Технология позволяет существенно сократить время реализации сделки и повысить ее прозрачность.

Другим важным достижением 2017 года стало осуществление первой в России платежной транзакции на блокчейн с участием компаний «Мегафон» и «Альфа-Банк». В то время как срок проведения транзакции по стандартной схеме может достигать 30 часов, использование технологии блокчейн позволило сократить время сделки до нескольких минут.

В 2017 году мы внедрили ряд организационных изменений, позволяющих более качественно обслуживать крупнейших клиентов, и продолжили улучшение внутренних процессов, влияющих на скорость обслуживания.

Для совершенствования модели управления CIB в регионах будут создаваться Центры CIB, в которых останутся только front-функции по заключению сделок и построению отношений с клиентами. Операционная и часть продуктовой поддержки консолидируется в нескольких хабах. Это позволит вдвое увеличить время на непосредственную работу с клиентами, а эффективность персонала поднять на 20%.

В рамках пилотного проекта нового кредитного процесса сокращены сроки принятия решений по кредитованию для выбранных отраслей. К концу 2017 года пилот был развернут на все отрасли, и мы ожидаем, что проект позволит добиться существенного сокращения сроков принятия решения по новым выдачам в следующем году.

Индекс удовлетворенности крупнейших клиентов в 2017 году увеличился на 0,5 пунктов и составил 82,5 пункта, что соответствует уровню ведущих мировых корпоративно-инвестиционных банков.

Развитие каналов обслуживания

В течение 2017 года мы предложили клиентам ряд технологических новшеств, позволяющих использовать более удобные каналы обслуживания. В частности, банк внедрил мобильное приложение Sberbank Investor, предоставляющее доступ к инвестиционному консалтингу и брокериджу, а также другим инвестиционным продуктам на iOS и Android. Приложение определяет профиль инвестора и предлагает готовые решения для начинающих и профессионалов, дает возможность клиентам осуществлять самостоятельные инвестиции в акции и облигации и имеет высокий уровень безопасности с двухфакторной аутентификацией. Ежедневно в приложение заходят более 1,5 тыс. клиентов. В декабре 2017 года клиентам также была предоставлена возможность удаленного открытия брокерского счета через веб-интерфейс. В течение 2017 года клиентами было открыто 45 тыс. новых брокерских счетов.

За 2017 год вдвое увеличилось количество клиентов системы дистанционного банковского обслуживания Sberbank FinLine. По состоянию на конец года уже 225 кредитных организаций используют ее для проведения платежей, подтверждения сделок на глобальных рынках и в рамках договоров кассово-инкассаторского обслуживания. К системе подключены 728 корреспондентских счетов Лоро в российских рублях, иностранных валютах и драгоценных металлах.

В рамках реализации проекта по внедрению Платформы Алгоритмической Торговли за год увеличена доля автоматически хеджируемых валютных сделок с 25% до 50%. Проект позволяет динамически управлять риском через скрещивание встречных клиентских потоков.

В целях развития каналов обслуживания и повышения удобства пользования услугами Сбербанка в 2017 году был автоматизирован доступ к биржевым валютным и процентным инструментам на срочной секции Московской биржи.

Также в 2017 году аналитиками валютного рынка был реализован пилот по расчету профиля клиента, который используется для создания инсайтов для сейлз и торговых алгоритмов, организован взаимозачет риск-позиций между голосовым и электронным трейдингом в режиме онлайн. Автоматизация процессов позволила освободить часть трейдеров, занимающихся простыми поточными сделками, и направить их усилия на более сложные процессы алгоритмического управления торговой позицией.

В 2017 году была начата реализация индивидуальных услуг по геомаркетингу для розничных сетей. Такие услуги включают расчет экономического потенциала локации для размещения торговых точек, прогнозы выручки торговой точки с учетом окружения, визуализацию наиболее перспективных точек на тепловой карте.

Электронная трейдинговая платформа Sberbank Markets получила престижную международную награду конкурса London 2017 Financial Innovation Awards в категории «Инновации в поставках финансовых продуктов». По итогам 2017 года к платформе было подключено более 1,5 тыс. клиентов.

Операции на глобальных рынках

Более 75% дохода от операций на глобальных рынках приносят три ключевых направления – валютные инструменты, операции РЕПО и денежного рынка и долговые инструменты.

По направлению операций на валютном рынке реализовано в 2017 году ряд значимых трансформационных проектов, среди которых алгоритмическая торговля и автоматический доступ к биржевым валютным и процентным инструментам.

В части развития брокерского бизнеса и электронной торговой платформы Сбербанка CIB существенно расширена линейка продуктов для корпоративных и розничных клиентов Группы. Эти усилия направлены не только на укрепление позиции Сбербанка, но и в значительной степени помогают развитию российских финансовых рынков. В числе ключевых достижений:

- Подготовлено и проведено размещение дебютного выпуска облигаций федерального займа (ОФЗ) для населения: обучено около 3 тыс. сотрудников блока «Розничный бизнес», размещено облигаций более чем на 22 млрд руб., привлечено более 14 тыс. клиентов.
- Направление брокерского бизнеса стало № 1 в России среди всех брокеров, банков и управляющих компаний по количеству индивидуальных инвестиционных счетов, заняв 30% рынка. Всего в Сбербанке открыто более 250 тыс. брокерских счетов.

Сбербанк сохраняет лидерскую позицию на российском рынке финансирования в формате РЕПО. За 2017 год портфель РЕПО вырос на 37,9% и составил 1 248 млрд руб.

В 2017 году была начата работа нового юридического лица – «СБ Сырьевой Трейдер», созданного для торговли сырьевыми товарами на внутреннем рынке Российской Федерации. С помощью «СБ Сырьевой Трейдер» Сбербанк CIB сможет расширить линейку сервисов для клиентов по продуктам предоплаты для сделок купли-продажи товарно-сырьевых активов, арбитражных сделок и сделок товарного РЕПО с использованием инструментов хеджирования ценовых рисков.

Торговое финансирование

Объем реализованных сделок в области торгового финансирования и документарного бизнеса за 2017 год превысил 36 млрд долларов США. Объем расчетов внутрироссийскими аккредитивами составил 702 млрд руб., превысив в 1,6 раза показатель прошлого года.

Разработан и введен в действие процесс предварительно одобренных предложений по операциям торгового финансирования. Данный упрощенный процесс позволит оперативно рассматривать и реализовывать сделки торгового финансирования с использованием непокрытых аккредитивов корпоративных клиентов Сбербанка.

В число предварительно одобренных продуктов, несущих кредитный риск и предоставление которых возможно на основе транзакционной модели оценки рисков «СМАРТ КСБ», включены операции торгового финансирования с использованием внутри-российских непокрытых аккредитивов.

Клиенты продолжают проявлять заинтересованность в использовании аккредитивов при осуществлении импортных операций. Объем выпущенных за 2017 год импортных аккредитивов с финансированием превысил 681 млн долларов США, что в 2 раза превышает показатель 2016 года.

В сентябре 2017 года Сбербанк получил статус уполномоченного банка по государственной программе субсидирования процентных ставок по экспортным кредитам – это позволило расширить поддержку отечественных экспортеров.

Мы успешно развиваем бизнес товарного торгового финансирования (Commodity Trade Finance) на базе Sberbank (Switzerland) AG. В 2017 году Sberbank (Switzerland) AG были предоставлены собственные полномочия на одобрение сделок Commodity Trade Finance одновременно с созданием локального подразделения андеррайтинга, а также выстроен специализированный процесс мониторинга сделок.

Взаимодействие с финансовыми институтами

Клиентами CIB являются около 1,7 тысяч банковских и небанковских финансовых институтов, большинство из которых – международные финансовые институты.

В 2017 году был заключен ряд знаковых следок с клиентами – финансовыми институтами, в числе которых ГК «Регион» (обратное РЕПО, 200 млрд руб.), «ВЭБ» (валютный своп, 500 млн долларов США), «Ренессанс Страхование» (M&A, 18 млрд руб.).

Sberbank (Switzerland) AG осуществил первую продажу физического золота на Шанхайской бирже золота (Shanghai Gold Exchange), крупнейшей бирже в Китае по торговле драгоценными металлами (золото, серебро и платина). Это стало еще одним важным шагом по развитию товарно-сырьевого бизнеса Группы Сбербанк на платформе Sberbank (Switzerland) AG.

Сбербанком была разработана и утверждена технология осуществления операций для юридических лиц по договору банковского счета эскроу, что позволило вывести на рынок банковских услуг современный расчетный и одновременно обеспечительный инструмент.

В целях содействия развитию внешнеэкономической деятельности клиентов и улучшения качества проведения международных расчетов по состоянию на 1 января 2018 года Сбербанком открыт 121 корреспондентский счет Ностро в 61 банке мира.

В 2017 году через корреспондентские счета Лоро, открытые в Сбербанке, ежемесячно проводилось 14,4 млн операций в рублях и иностранных валютах, что в 1,4 раза выше показателя 2016 года. Среднемесячные объемы операций на 4,8 трлн руб. превысили показатель 2016 года и составили 21,5 трлн руб.

# Формирование экосистемы

За последние несколько лет изменились потребности наших клиентов: их больше не интересуют банки как таковые или финансовые услуги, которые они предлагают. Для клиентов необходимо, чтобы сервисы и продукты решали конкретные жизненные задачи, и бизнес трансформируется в соответствии с этим запросом. Теперь компании и финансовые институты стремятся удовлетворять как можно большее количество потребностей из разных сфер жизни своих клиентов. Кроме того, границы между разными индустриями постепенно стираются из-за смещения фокуса с продуктов в сторону клиентских потребностей, которые зачастую носят кросс-индустриальный характер. Все эти процессы происходят на фоне формирования и взросления «цифрового» поколения людей, которые привыкли использовать современные технологии в повседневной жизни.

Поэтому мы трансформируем бизнес Сбербанка, уходя от модели классического провайдера финансовых услуг и переходя к модели глобальной экосистемы. Задача экосистемы Сбербанка состоит в подборе и внедрении лучших клиентских сервисов для удовлетворения ежедневных потребностей широкого круга клиентов. Для этого мы объединяем на базе единой платформы партнеров банка, оказывающих услуги как финансового, так и нефинансового характера. Все это позволит предлагать клиенту комплексные продукты и решения, повышать уровень удовлетворенности сервисом и поддерживать его на высоком уровне на всех этапах цепочки создания ценности.

## Идеи на будущее

Smart Data  
eТрудоустройство  
Производство контента  
eAuto

## В проработке

B2B Аутсорсинг бизнес-процессов  
eEducation  
eTravel  
Logistics  
IoT

## Существующие направления

eHealth	docdoc
Lifestyle	plazius
Financial services	Яндекс Деньги
B2C eCommerce	Яндекс Маркет
Digital Marketing	Segmento
Telecom	поговорим
Cloud	
Мессенджер	
Идентификация	VisionLabs
B2B marketplace	СБЕРБАНК-АСТ Автоматизированная система торгов
Professional Services	СФЕРА Мировые стандарты ОИТ ЭВТОРУ ЭКОЛОГИЯ ТОРГОВЛИ

Экосистема Сбербанка развивается с 2016 года, постепенно включая все новые нефинансовые сервисы и выходя на новые рынки. Причем часть системы — это наши дочерние предприятия, а другая часть — это независимые компании, с которыми мы заключаем партнерские соглашения. В 2017 году мы заключили ряд значимых для нас партнерств в рамках развития экосистемы Сбербанка.



## Направления экосистемы Сбербанка

Одна из наших задач — дать быстрый старт и помочь в развитии тем площадкам, которые входят в экосистему Сбербанка. Так, одним из значимых преимуществ подключения к экосистеме Сбербанка является доступ к накопленной базе данных о клиентах, а также к техническим возможностям нашей платформы. Все это позволяет персонализировать предлагаемые услуги, а также максимально упростить и ускорить процессы заказа и оплаты услуг.

Среди технических возможностей, которые предоставит своим участникам экосистема Сбербанка, можно выделить систему идентификации клиентов, быстрый обмен данными, единые программные интерфейсы и другие сервисы.



### Здоровье

В 2017 году мы приобрели контрольный пакет в компании DocDoc.ru и теперь совместно с этой и другими компаниями — лидерами отрасли создаем экосистему здоровья. Благодаря данному проекту клиенты получают доступ к лучшим медицинским решениям на выгодных условиях.

DocDoc.ru — маркетплейс медицинских услуг № 1 в России. Компания объединяет более 2 600 клиник-партнеров и более 38 тыс. квалифицированных докторов разных профилей. В 2017 году более 660 тыс. клиентов DocDoc.ru получили 1,2 млн консультаций. На конец 2017 года сервисом было покрыто 15 городов России, доля DocDoc.ru в Москве — 70%, в Санкт-Петербурге — 40% рынка.



### Электронная коммерция

Другим значимым событием отчетного года стало подписание обязывающего соглашения между Сбербанком и Яндексом о создании совместного предприятия на базе Яндекс.Маркета. Сегодня Яндекс.Маркет — это маркетплейс, объединяющий 25 тыс. частных интернет-магазинов, продающих товары в различных категориях — от бытовой техники и электроники до одежды и продуктов. В 2017 году на базе Яндекс.Маркет было продано товаров на сумму 150 млрд руб., ежедневно платформой пользуются 3 млн клиентов по всей России.

Объединив инфраструктуру и технологии, Яндекс.Маркет и Сбербанк будут развивать экосистему электронной коммерции, включающую покупку и продажу товаров, а также связанные с этим услуги. На горизонте пяти лет у совместного предприятия стоит цель достичь целевого показателя объема продаж в 500 млрд руб. Участие Сбербанка в данном проекте важно как для развития цифровой экосистемы самого Сбербанка, так и для экономики страны в целом. Это партнерство откроет новые возможности для игроков рынка электронной коммерции, малого и среднего бизнеса, а также создаст условия для роста экспорта российских товаров за рубеж и новые возможности для зарубежных участников рынка.



### Биометрическая платформа

В ноябре 2017 года мы совершили первый важный шаг по построению биометрической платформы экосистемы банка. Была подписана сделка по приобретению пакета акций в компании VisionLabs, одного из лидеров рынка распознавания лиц в мире. Компания входит в мировой топ-3 по уровню точности идентификации (99,17%). Сотрудничество с VisionLabs позволит создать уникальный биометрический идентификатор для доступа к любой услуге или сервису клиентам Сбербанка и обеспечит высочайший уровень информационной безопасности экосистемы. Данный идентификатор наряду с лицом будет использовать также распознавание по голосу, сетчатке глаза и другим биометрическим факторам.



### Платежные сервисы

Яндекс.Деньги — технологическая платформа, предоставляющая услуги по управлению электронными кошельками и мобильными платежами, на которые наслаиваются дополнительные функции, например, возможность удобного сбора средств на общие цели. Помимо этого, Яндекс.Деньги предлагает решения для корпоративных клиентов, которые с помощью сервиса могут автоматизировать платежную дисциплину на своих предприятиях. Эта функция сильно упрощает деятельность онлайн-магазинов и других предприятий.

На конец 2017 года компания предоставляла защищенный доступ к 1,5 млн активных электронных кошельков, обслуживающих объем транзакций на общую сумму 180 млрд руб. К 2020 году компания планирует увеличить количество кошельков до 6,7 млн, а общую сумму транзакций до 370 млрд руб.

Мобильное приложение Plazius позволяет безопасно расплачиваться в любимых кафе и ресторанах с помощью мобильного телефона сразу, не дожидаясь счета и официанта. Кроме того, пользователи могут накапливать баллы и выгодно расплачиваться ими в тех же местах в последующие посещения.



### Мобильный оператор

«Поговорим» от Сбербанка — виртуальный мобильный оператор, который предлагает гибкий подход к формированию тарифа и онлайн-контроль за расходами на мобильную связь и интернет с широкой сетью покрытия в России. Также одним из направлений развития оператора является создание удобного мессенджера и выход на новый рынок услуг для Internet of Things (IoT) и Machine to Machine (M2M). К 2020 году мобильный оператор ставит перед собой задачу расширить клиентскую базу до 3 млн пользователей.



## Экосистема Сбербанка для бизнеса

Важным направлением совершенствования экосистемы Сбербанка является развитие интегрированных сервисов для малого и среднего бизнеса. В рамках этого направления в экосистему были интегрированы компании Segmento и Эвотор, предлагающие инновационные решения для B2B клиентов.

Segmento – технологическая платформа, таргетирующая рекламу на основе офлайн- и онлайн-данных. Компания предлагает комплексный инструментарий для управления рекламными кампаниями. Несмотря на молодой возраст компании, благодаря решениям Segmento были реализованы интересные кейсы для международных брендов, таких как Hyundai, Samsung, Citroen. Также платформа неоднократно была отмечена международными премиями.

Эвотор разрабатывает программное обеспечение и технологические решения, выстраивая мощную экосистему управления продажами для предприятий малого и среднего бизнеса. Данная экосистема позволяет компаниям эффективно собирать и анализировать данные о продажах товаров, автоматизировать рутинные процессы продажи товаров и одновременно соответствовать существующему законодательству.

Кроме того, компания Эвотор является одним из лидеров на российском рынке продажи и поддержки онлайн-касс. К 2017 году компанией были интегрированы в экосистему 450 тыс. кассовых онлайн-терминалов. Продажи в 2017 году составили 140 тыс. терминалов. В планах компании достичь к 2020 году 1 млн реализованных онлайн-терминалов (20% рынка) и начать предоставлять компаниям программные решения, основанные на анализе больших данных, что позволит предпринимателям лучше понимать свой бизнес и эффективнее им управлять.



## Кибербезопасность

В 2017 году компания БИЗон, на 100% принадлежащая Группе Сбербанк, вышла на рынок кибербезопасности, выполнив первые коммерческие контракты с заказчиками из России, стран СНГ и других стран.

Компания разрабатывает собственные продукты и проводит первые пилотные проекты с заказчиками по продуктам Fraud Monitoring as a Service<sup>1</sup> и Threat Intelligence Platform<sup>2</sup>. БИЗон запустил лабораторию по тестированию решений в области защиты информации, позволяющая проводить нагрузочное и функциональное тестирование.

Совместно со Сбербанк Страхованием запущена услуга по страхованию рисков кибербезопасности для малого бизнеса. Планируется также выпуск страховых услуг для других сегментов рынка. В планах компании – вывод на рынок новых продуктов TI.Sensors<sup>3</sup> и пользовательского портала по кибербезопасности CyberSpace.

С Ассоциацией банков «Россия» запускается платформа по обмену данными по кибербезопасности для финансовой отрасли России, а с всемирным экономическим форумом (Global Center for Cybersecurity within World Economic Forum) – для компаний Европы и Азии. Запуск направления консалтинга в области кибербезопасности позволит использовать экспертизу компании БИЗон для повышения уровня защищенности заказчиков как внутри Группы Сбербанк, так и коммерческих заказчиков.

Подписаны соглашения о сотрудничестве с Interpol и SWIFT и планируются подписания соглашений с другими государственными и коммерческими организациями в области борьбы с киберпреступностью. Проведены первые международные соревнования CTF<sup>4</sup> с участием международных команд первой величины, планируется участие в организации самого крупного соревнования на конференции Defcon, Лас Вегас, США.



## Маркетплейс для облачных технологий

В планах Сбербанка создание маркетплейса для облачных технологий на базе совместного предприятия с IT-компанией «Ай-Теко», входящей в топ 10 отраслевых предприятий. Совместное предприятие предназначено стать ядром экосистемы цифровой экономики. Сервисы облачной инфраструктуры будут доступны для Сбербанка и его клиентов, помогая улучшить эффективность бизнеса, трансформировать бизнес-модель и создать новые точки роста.

Все описанные выше сервисы и новые перспективные компании, собранные на базе единой технологической платформы Сбербанка, вместе смогут создать высокий уровень клиентского опыта, основа которого – эргономичное дополнение друг друга.

<sup>1</sup>Продукт для финансовых организаций по анализу финансовых транзакций на предмет выявления мошеннических операций

<sup>2</sup> Платформа для компаний любой отрасли по сбору и обработке технической информации, которая позволяет заказчикам защищаться от кибератак и проводить расследования инцидентов

<sup>3</sup> Специализированные агенты на рабочих местах, серверах, мобильных устройствах и сетевых устройствах, которые выявляют нелегитимную активность и реализуют алгоритмы защиты клиентских устройств

<sup>4</sup> CTF (Capture the flag) - командные соревнования по информационной безопасности

# Обзор результатов

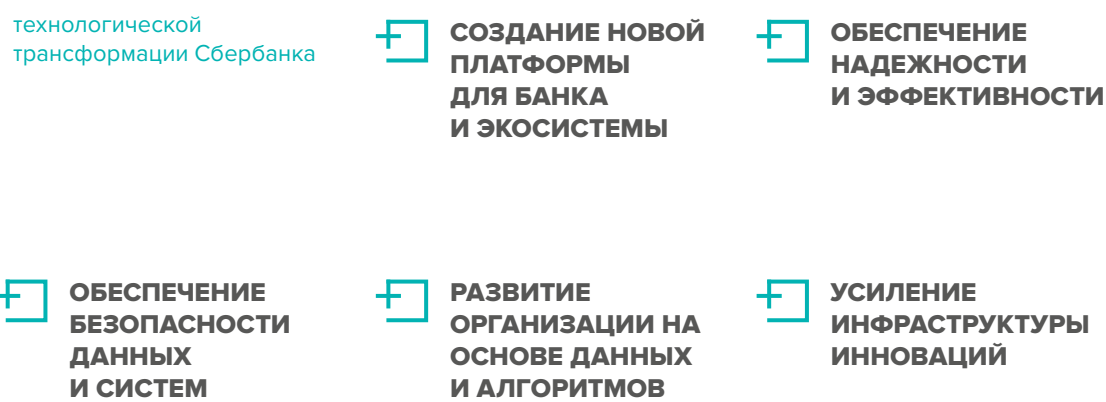
Технологическое  
лидерство



# Технологическая трансформация Сбербанка

Переход от традиционной экономики к цифровой – общемировой тренд, включающий цифровую трансформацию финансовой сферы, системное и поступательное внедрение новых финансовых технологий. Гибкость, инновационность и скорость внедрения технологических изменений являются сегодня одними из главных факторов конкурентоспособности для компаний финансового сектора. Поэтому в рамках нашей стратегии мы продолжаем масштабную технологическую трансформацию Сбербанка по пяти основным направлениям:

## 5 основных направлений



Построение мощной, надежной и гибкой технологической платформы, которая сможет обрабатывать большие объемы данных за короткое время, и перевод на нее всех наших сервисов является ключевым проектом технологической трансформации Сбербанка.

## Приоритетные направления технологической трансформации в 2017 году

В 2017 году мы продолжили внедрение инновационных решений, повышающих эффективность работы банка. Проведена значительная модернизация и централизация технологической инфраструктуры и ИТ-ландшафта, более 70% нецелевых региональных систем выведены из эксплуатации.

В рамках глобальной трансформации ИТ направления создано 10 центров компетенций, которые обеспечивают сопровождение и поддержку централизованных услуг по всей стране. Это позволило в 6,5 раз снизить количество точек присутствия ИТ-служб сопровождения, в 1,3 раза увеличить производительность и в 1,4 раза повысить удовлетворенность внутренних клиентов сервисами ИТ.

Банк завершил трансформацию операционного производства, что повысило эффективность и позволило сократить численность по данному направлению на 20%. Улучшения произошли благодаря реализации технологических leap-инициатив и отказу от ручных операций. Банк также централизовал сопровождение внутрихозяйственных операций и подготовку финансово-статистической отчетности (проект «Эверест»).

В течение года велось строительство крупнейшего Центра обработки данных (ЦОД) «Сколково». Данный ЦОД закроет внутренние потребности в размещении ИТ-оборудования на перспективу не менее пяти лет и откроет возможности для внедрения экосистемы банка и облачных вычислений.

В 2017 году банк заложил основу инфраструктуры хранения и обработки данных на базе облачных технологий, создал Data Science сообщество и Академию технологий и данных.

Реализация трансформации опирается не только на построение платформы развития бизнеса, единой фронтальной системы и ключевых программ, но и на цифровые и квантовые технологии, робототехнику и нейротехнологии, применимые во всех отраслях. Наряду с реализацией технологической стратегии все большую важность и сложность приобретает задача трансформации культуры, внедрение Agile и DevOps как необходимых составляющих успешной организации в новой технологической парадигме компании будущего. Все это в совокупности дает масштабные межотраслевые эффекты, является основой для построения экосистемы Сбербанка.

# Новая технологическая платформа

Экосистема банка будет базироваться на новой технологической платформе. Ее основная задача – сократить время разработки банковских продуктов (time-to-market) и повысить уровень автоматической обработки транзакций.

## Технологическая платформа

Технологическая платформа – это универсальный конструктор для создания нового бизнеса за счет повторного использования компонентов и настроек с минимальным объемом программирования на базе лучших технологий.

Мы начали разработку новой технологической платформы в 2015 году и планируем перевод на нее клиентов, продуктов и данных к 2020 году. Пока операции на новой платформе проводятся в пилотном режиме, и какое-то время старая и новая платформы будут работать параллельно. Это позволит незаметно для клиентов и без потерь для банка пройти многие этапы сложных миграций.

Новая платформа будет базироваться на следующих принципах:

- **Клиентоцентричность.** Сейчас профиль клиента учтен в ряде систем: депозиты, кредиты, платежи и других. В рамках новой платформы будет создан единый клиентский файл со всей информацией о клиенте, что ускорит обработку данных и позволит персонифицировать предложения банка.
- **Гибкие механизмы настройки сложных продуктов и обработки данных.** Мы стремимся максимально уйти от человеческого участия и там, где это возможно, использовать мониторинг процессов и автоматическое управление сбойными ситуациями.
- **Программные интерфейсы (API).** Программные интерфейсы позволяют партнерам встраивать свои сервисы в экосистему банка. Соответственно, API будут пронизывать все компоненты платформы. Внешние API мы открываем для наших партнеров и контрагентов.
- **Механизм машинного обучения и искусственный интеллект.** Мы стараемся встраивать данные механизмы в компоненты платформы и в нашу систему принятия решений.
- **Максимальная надежность 24/7.** Являясь системообразующим банком, мы прилагаем очень большие усилия, чтобы информационная система была максимально надежна.
- **Программное обеспечение с открытым кодом (Open Source).** Его могут использовать пользователи/компании, которые хотят применять подобные программы. Несмотря на то, что у нас есть свои наработки, и мы умеем работать с традиционными архитектурами, мы начали постепенно переходить на Open Source.
- **Хранение и обработка данных в памяти (in memory processing).** Данный инструмент предоставляет самые большие возможности по скорости обработки данных, что является одной из наших целей.

Платформа состоит из нескольких архитектурных слоев. Внизу находится технологическое ядро, отвечающее за базовые прикладные и технические сервисы. Следующим слоем является фабрика данных, которая призвана повысить уровень качества, достоверности и доступности данных для анализа. Большим слоем являются наши продуктовые фабрики. Сюда входят кредиты, депозиты, другие традиционные продукты. Но в то же время мы разрабатываем новые сложные продукты, например, комбинацию из страховых и кредитных продуктов.

«Мозгом» новой платформы является бизнес-хаб. Именно здесь разрабатываются новые решения, которые дают возможность гибко настраивать процессы. В центре бизнес-хаба – единый профиль клиента. Для создания лучшего клиентского опыта мы разрабатываем единую фронтальную систему, отвечающую за взаимодействие с клиентом и партнерами.

## Новая технологическая платформа Сбербанка



К текущему моменту мы создали основу технологической платформы: завершили формирование технологических компонент ядра и создали инструменты разработки бизнес-сервисов, которые относятся к бизнес-хабу. Сейчас мы движемся сразу по нескольким направлениям, в том числе потому, что большие масштабы нашего бизнеса требуют много усилий и времени для внедрения изменений.

В рамках построения новой платформы мы реализуем более 500 проектов. Основными программами, которые мы выделили для себя как стратегические, являются: «Единая фронтальная система», «Платформа поддержки развития бизнеса», «Фабрика данных».

# Ключевые достижения по стратегическим программам в 2017 году

## Единая фронтальная система (ЕФС)



Цель программы ЕФС – создать единый стандарт обслуживания во всех каналах взаимодействия с клиентом: в офисах, в мобильном приложении, браузере и телефоне. ЕФС основана на принципе кросс-канальности и подразумевает идентификацию клиента банка во всех каналах. Программа призвана повысить эффективность работы сотрудников и увеличить комфорт для клиентов.

В 2017 году была разработана новая версия платформы ЕФС 7.0 с более высоким уровнем надежности и производительности за счет поддержки режима развертывания в многоблочной архитектуре и режима Stand-In, обеспечивающего повышение отказоустойчивости и бесшовное обновление функциональных подсистем ЕФС.

Начато массовое внедрение нового целевого процесса разработки ЕФС с использованием Инструментальных Средств Разработки. Это позволит одной команде реализовывать решения для всех каналов, максимально переиспользовать уже реализованные объекты и сервисы, уменьшить число ошибок за счет автоматизации типовых функциональных блоков, а также сократить время обучения новых сотрудников.

В 2017 году мы получили свидетельство Роспатента о государственной регистрации платформы Единой фронтальной системы, которое подтверждает авторские права и обеспечивает дополнительную правовую защиту разработок.

Ожидаемый эффект от внедрения целевого процесса разработки ЕФС – сокращение объема ручной разработки в два раза.

## Ключевые внедрения в ЕФС в 2017 году

Функционал	Канал	Эффект
Заявка на потребительский кредит	Сбербанк Онлайн (веб)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Выдано более 300 тыс. потребительских кредитов на сумму более 100 млрд руб.</li> </ul>
Открытие и пополнение брокерских счетов	Сбербанк Онлайн (веб)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Открыто более 3 тыс. брокерских счетов</li> </ul>
Дистанционное резервирование счетов юридических лиц	Сайт банка sberbank.ru	<ul style="list-style-type: none"> <li>Позволяет сократить с одного часа до 30 минут время нахождения клиента при открытии счета в банке</li> <li>В среднем в месяц юридическими лицами дистанционно резервируется более 25 тыс. счетов</li> </ul>
Платежи и переводы для премиальных сегментов	Зоны «Сбербанк Первый» в офисах	<ul style="list-style-type: none"> <li>Возможность размещения заявок без посещения офиса банка</li> <li>Повышение удовлетворенности клиентов</li> </ul>
Мобильное рабочее место клиентского менеджера CIB	Сбербанк Онлайн (мобильное приложение)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение скорости и уровня обслуживания клиентов физических лиц</li> </ul>
Мобильное рабочее место сотрудника Розничного блока	Сбербанк Онлайн (мобильное приложение)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение скорости и уровня обслуживания клиентов физических лиц</li> </ul>
Опытная эксплуатация в офисах: <ul style="list-style-type: none"> <li>Операций по вкладам физических лиц</li> <li>Оформления дебетовых карт</li> <li>Приема и выдачи денежных средств для юридических лиц</li> <li>Заявок на автокредит</li> <li>Ипотечных кредитов</li> <li>Оформления кредитных карт</li> <li>Получения выписок и справок</li> </ul>	Офисы	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сокращение времени проведения операций</li> <li>Сокращение времени пребывания клиента в офисе</li> <li>Повышение удовлетворенности клиентов</li> </ul>
Продажа страховых и розничных продуктов на исходящих звонках (Телемаркетинг)	Контактный центр	<ul style="list-style-type: none"> <li>Увеличение дохода банка от активных продаж</li> </ul>
Опытная эксплуатация в канале интернет-банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>Заявок на автокредит</li> <li>Продажи продуктов Благосостояния</li> <li>Заявлений на аккредитив</li> <li>Госуслуг в части перевода пенсии и выписки ПФР</li> <li>Расчета лимита кредитоспособности</li> <li>Оформления кредитных карт</li> </ul>	Сбербанк Онлайн (веб)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Упрощают приобретение продуктов и позволяют размещать заявки без посещения офисов</li> </ul>



Проект ЕФС «Мобильное рабочее место сотрудника Розничного блока» одержал победу в номинации RETAIL FINANCE AWARDS 2017 «Лучшее IT-решение для розничного банка».

Проект ЕФС «Мобильное рабочее место клиентского менеджера СІВ» стал победителем конкурса «Проект 2017 года» Global CIO в номинации «Аналитические решения».

Оба рабочих места существенно повышают уровень и скорость обслуживания клиентов.

Практики DevOps внедрены для всех приложений ЕФС. Использование DevOps сокращает время на обновление приложений и позволяет избежать ошибок ручной установки параметров. Покрытие кода автоматическими модульными тестами достигло 80%, что привело к снижению количества ошибок на этапе тестирования в два раза.

В 2017 году банк определил стандарт качества платформы ЕФС. Его выполнение контролируется по 12 метрикам. Использование стандарта вдвое сократило количество ошибок на этапе тестирования и позволило добиться того, что 50% ошибок устраняются в течение 8 часов.

Для профессионального роста сотрудников ЕФС по специально созданной программе обучено 850 человек. Работает программа нематериальной мотивации «ЕФС-бонус» для активных коллег. В рамках рабочего процесса проходят конкурсы, позволяющие ускорить внедрение нового продукта за счет развития здоровой конкуренции.

Банк стремится привлекать в программу ЕФС новых талантливых сотрудников. Для этого в 2017 году:

- стартовала программа наставничества для разработчиков и аналитиков ЕФС;
- открыта Школа дизайна ЕФС, первые выпускники которой уже проходят стажировку в банке;
- организована IT конференции «Продвижение» и технологический конкурс по поиску инновационных идей и концепции мобильного сервиса для клиентов;
- специалисты Программы приняли участие в своих и сторонних конференциях и митапах, направленных на привлечение лучших специалистов;
- ведется блог на ресурсе «Хабрахабр»<sup>1</sup>, содержащий 36 авторских статей, имеющих более 310 тыс. просмотров публикаций.

Платформа поддержки развития бизнеса (18+)



Программа «Платформа поддержки развития бизнеса» (ППРБ) является универсальным инструментом для создания бизнес-приложений. В разработке платформы применяются современные технологии In Memory Data Grid – технологии распределенных автовычислений в памяти приложений, которые работают с большими объемами данных в реальном времени.

ППРБ реализует концепцию создания на базе банка Marketplace – онлайн-площадки, объединяющей значительные объемы разной информации, необходимой для клиентов Сбербанка.

Развитие программы «Платформа поддержки развития бизнеса» в 2017 году

Направление	Ключевые мероприятия
Совершенствование внутренних процессов работы системы	<ul style="list-style-type: none"><li>• Кластер платформы расширен на 160 узлов, что обеспечивает хранение данных в геораспределенном режиме</li><li>• Внедрен механизм отказоустойчивости и надежности платформы</li><li>• Обеспечено восстановление работоспособности платформы без потери данных в случае инцидента</li><li>• Внедрен интерфейс интеграции с Фабрикой данных</li><li>• Внедрены технологические и базовые прикладные сервисы ядра платформы, необходимые для продуктовых фабрик, расширен инструментарий разработки приложений</li><li>• Сквозной процесс DevOps применяется на технологическом ядре, базовых платформенных сервисах, клиентском модуле и модуле «Переводы ППРБ»</li><li>• Реализован Stand-In для Единого профиля клиента</li></ul>

<sup>1</sup> <https://habrahabr.ru/company/efs/>



Направление	Ключевые мероприятия
Бизнес-хаб	<ul style="list-style-type: none"><li>Внедрены ключевые сервисы: «Единый профиль клиента физических и юридических лиц (ЕПФЮЛ)», «Единый каталог продуктов и тарифов», «Динамический прайсинг», «Пакеты услуг», «Управление доступом к данным клиента», «Online Compliance Control»</li><li>Запущена пилотная версия интеграции ЕПФЮЛ и мобильного приложения «Сбербанк Онлайн»</li><li>Единый профиль клиента наполнен данными по вкладным, карточным и кредитным договорам физических лиц всех территориальных банков</li><li>Проведена миграция клиентских данных юридических лиц из предыдущей кредитной системы по трем территориальным банкам</li><li>Внедрен процесс принятия решений с применением машинного обучения и искусственного интеллекта</li></ul>
Продуктовые фабрики	<ul style="list-style-type: none"><li>Начата опытная эксплуатация следующих продуктовых фабрик:<ul style="list-style-type: none"><li>«Переводы P2P<sup>1</sup> на ограниченном объеме клиентов с функционалом трансграничных переводов, переводов до востребования» (включая дочерние банки в Казахстане и Беларуси);</li><li>по розничному бизнесу: «Транзакционный кошелек и дебетовые карты», «Вклады и счета физических лиц», «Кредиты физических лиц»</li><li>по корпоративному бизнесу: «Cash Management», «Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц», «Депозиты юридических лиц», «Кредиты юридических лиц», «РКО. Конверсия»<sup>2</sup></li></ul></li><li>Запущена в промышленную эксплуатацию фабрика «Торговый Эквайринг», завершен тираж функционала ведения договоров эквайринга, торгово-сервисных точек и POS-терминалов. Начата эксплуатация динамической тарификации по договорам</li><li>Запущены в промышленную эксплуатацию фабрика «Торговое Финансирование и документарные операции», функционал фабрики «Залоги» по заложенным объектам (недвижимость, оборудование и транспорт, товары в обороте, автомобили)</li><li>Разработана технология «Магнитофон»<sup>3</sup> продуктовой фабрики «Вклады и счета физических лиц», позволяющей проверять качество программ продуктовых фабрик платформы до внедрения</li></ul>

Фабрика данных



Программа «Фабрика данных» играет значимую роль в трансформации банка в компанию, функционирующую на основе данных и алгоритмов (data-driven company). В основе «Фабрики данных» лежит создание и развитие data-сервисов и инфраструктуры хранения данных. Программа призвана решить следующие задачи:

- повышение качества, полноты и доступности данных;
- обеспечение надежности сервисов, критичных для бизнеса;
- повышение качества и скорости принятия управленческих решений;
- снижение временных затрат на запуск и изменение продуктов и услуг;
- получение дополнительной прибыли за счет использования аналитики данных;
- снижение стоимости получения данных и владения ими;
- монетизация данных;
- проведение поведенческого анализа клиентов и сотрудников для корректировки стратегий работы с разными сегментами.

В 2017 году реализованы и введены в промышленную эксплуатацию ключевые системы для работы с большими данными на технологиях Hadoop – «Облако данных» и «Лаборатория данных».

К настоящему моменту в «Облако данных» загружается информация из 34 систем, содержащих данные как из внутренних, так и из внешних источников. В 2017 году на основе данных, поступающих в Облако, созданы первые витрины с информацией о физических и юридических лицах. Витрины представляют собой срезы хранилища данных по направлениям. Также были созданы первые предметные области Единого семантического слоя (ЕСС) «Фабрики данных». К 2020 году мы планируем обеспечить поступление в Облако всех востребованных потребителями данных, вывести в формат витрин все необходимые для бизнеса данные и завершить построение ЕСС.

На базе «Лаборатории данных» проводятся эксперименты и исследования данных, в том числе по созданию инфраструктуры для работы с data science моделями, использующими методы интеллектуального анализа данных. Эта работа позволит поддерживать реализацию инициатив Сбербанка в области искусственного интеллекта.

<sup>1</sup> P2P (person-to-person) - переводы между физическими лицами  
<sup>2</sup> РКО – расчетно-кассовое обслуживание  
<sup>3</sup> «Магнитофон» – технология тестирования нового программного обеспечения, позволяющая записать все банковские транзакции за выбранный период времени на старой автоматизированной системе и затем «воспроизвести» их на новой автоматизированной системе с дальнейшим сравнением результатов работы старого и нового программного кода

Центр обработки данных

33 тыс. кв. метров  
общая площадь

30 мегаватт –  
максимальная  
мощность

2 000 – максимальное  
количество стойко-мест

Возможность хранения  
до 1 эксабайта  
информации

От -42 °С до +40 °С –  
климатический  
диапазон эксплуатации

TIER–III – уровень  
отказоустойчивости  
(Uptime Institute)

2N – резервирование  
системы  
электроснабжения

LEED Silver –  
экологические  
параметры объекта

Центр обработки данных

Знаковым событием отчетного периода стал запуск в эксплуатацию первой очереди нового Центра обработки данных в инновационном центре «Сколково» – самого большого ЦОД в России и одного из крупнейших ЦОД подобного класса в Европе. На текущий момент завершены четыре очереди строительства и подходит к завершению пятая.

ЦОД представляет собой высокотехнологичный центр хранения, обработки и передачи больших массивов данных, в котором размещено мощное сетевое и серверное оборудование. Этот проект является значительным шагом для Сбербанка в развитии информационных технологий и использовании больших данных. В задачи ЦОД входят развитие IT-инфраструктуры Сбербанка, обеспечение централизации информации, автоматизации бизнес-процессов и оптимизации вычислительных процессов. Кроме того, ввод нового ЦОД повышает надежность ИТ-систем Сбербанка и оптимизирует эксплуатационные затраты. Проекту ЦОД присвоен уровень надежности Tier–III по международной системе оценки Uptime Institute. Он соответствует показателю доступности систем не менее 99,98%, то есть обеспечивает практически полную непрерывность ее функционирования.

Энергетические системы ЦОД построены по схеме 2N и соответствуют наивысшему уровню энергосбережения и энергозащиты Tier-IV. Система холодоснабжения использует принцип прямого охлаждения заборным воздухом и может работать без расходования электроэнергии более 330 дней в году. Применение систем позволит Сбербанку осуществить ежегодную экономию электроэнергии в объеме около 100 млн руб. Кроме того, новый ЦОД прошел экспертизу Руководства по энергоэффективному и экологическому проектированию (LEED-экспертизу) в США. Ему был присужден 51 балл, а по завершении строительства здание получит сертификат соответствия экологическим стандартам LEED Silver. На начальном этапе эксплуатации ЦОД будет выполнять функцию резервной площадки и позволит Сбербанку отказаться от аренды сторонних резервных площадей. В перспективе ЦОД «Сколково» будет полностью дублировать ЦОД «Южный порт» (введен в эксплуатацию в 2012 году), обеспечивая непрерывность функционирования автоматизированных систем банка. Также мы планируем эксплуатировать ЦОД для нужд новых направлений бизнеса и размещения новых ИТ-систем в рамках развития инфраструктуры банка.

Надежность 99.99

Цель Программы «Надежность 99.99» – повышение доступности клиентских сервисов в части критичных автоматизированных систем банка и поддерживающей инфраструктуры. В 2017 году была проделана большая работа и достигнуты существенные результаты по этому направлению.

Мы реализовали георезервирование части автоматизированных систем для гарантии сохранности клиентских данных и полного восстановления работоспособности автоматизированных систем на резервной площадке.

По итогам года реализован режим дублирования ключевых систем Stand In (99.99%, 24/7) для всех критичных автоматизированных систем. Данный режим обеспечивает сохранение клиентских сервисов в режиме согласованного с бизнесом ограниченного функционала при сбоях в автоматизированных системах и при проведении технологических работ, что позволило избежать более 530 часов простоя систем.

Внедрены в промышленную эксплуатацию пилотные зоны для автоматизированных систем по ряду направлений, что снижает риски при внедрении нового бизнес-функционала.

Другие важные мероприятия отчетного года:

- Все системы CIB в сжатые сроки перемещены из арендованного центра обработки данных на целевую, более надежную площадку без прерывания сервиса. При этом был проведен tech-refresh части оборудования. Это позволило сократить арендные платежи и повысить надежность сервисов.
- В промышленную эксплуатацию внедрена автоматизированная система управления мощностями, которая позволяет прогнозировать рост нагрузки на автоматизированные системы и потребность в ресурсах оборудования.
- Доработана главная процессинговая система автоматизированной системы Way4, что позволило увеличить потенциальную пиковую нагрузку до 5100 транзакций в секунду (текущий зафиксированный максимум 3200 транзакций в секунду).
- В промышленную эксплуатацию введены автоматический докат транзакций при неуспешной операции вноса наличных на карту на устройствах самообслуживания и автоматический возврат средств в случае отсутствия ответа в платежной системе при эквайринговых операциях.
- Завершен перевод обслуживания платежей клиентов на централизованное целевое решение, что позволило отказаться от нецелевой площадки. Кроме того, мы сократили время автоматической обработки рублевых платежных поручений юридических лиц до 2,5 минут.

# Лидерство в кибербезопасности

В ближайшее время технологии изменят парадигму нашей жизни, и кибербезопасность будет играть ключевую роль в развитии экономики. При этом 80% успеха при обеспечении кибербезопасности зависит от того, насколько правильно выстроены процессы, и только 20% — от технологий.

Мы постоянно совершенствуем наши процессы по обеспечению кибербезопасности. Эксперты службы безопасности Сбербанка в режиме 24/7 проводят сбор и анализ наиболее значимой информации по фактам мошенничества, совершаемым в отношении банка и его клиентов. В 2017 году успешно проведены командно-штабные учения по устранению глобальной вирусной атаки на банк.

Накопленные данные, высокий профессионализм наших специалистов, использование инновационных технологий, а также постоянное сотрудничество с правоохранительными органами помогают пресекать деятельность кибермошеннических группировок на самых ранних этапах.

## Центр управления кибербезопасностью

В отчетном году Центр управления кибербезопасностью (SOC — Security Operation Center) Сбербанка получил сертификат соответствия международному стандарту ISO/IEC 27001:2013 Системы менеджмента информационной безопасности. Мы стали первым банком в России, обладающим подобным уровнем признания на международном уровне.

Одним из направлений нашей работы является борьба с фишинговыми атаками. Уже давно целью номер один для фишинговых атак стали финансовые онлайн-сервисы, и эта тенденция только укрепляется. По инициативе Службы кибербезопасности Сбербанка с начала года в российском интернет-пространстве было выявлено и закрыто свыше 600 доменных имен, использовавшихся для фишинговых атак, около 200 мошеннических площадок и более 1300 сайтов, распространявших вредоносное программное обеспечение.




Мы активно поддерживаем инициативы внешнего сообщества, в том числе государственных органов, в области развития компетенций по кибербезопасности. Так, в 2017 году Сбербанку доверили возглавить Центр компетенций по направлению «Информационная безопасность» в рамках реализации программы Правительства России «Цифровая экономика Российской Федерации».

Значимым событием 2017 года стал запуск Академии Кибербезопасности. В Корпоративном университете Сбербанка прошел двухдневный семинар «Роль кибербезопасности в цифровой организации». В семинаре приняли участие представители программы Правительства России «Цифровая экономика», технологических компаний, вузов и дочерних компаний Сбербанка.

Мы считаем, что образование в сфере кибербезопасности очень важно. Зачастую специалистов по безопасности не учат IT-технологиями и при этом IT-специалистами ничего не рассказывают про безопасность. Поэтому цель нашей Академии — обеспечить комплексное обучение по кибербезопасности, а также усилить наши компетенции.

## Глобальный центр по кибербезопасности

Сбербанк активно поддержал инициативу по созданию Глобального центра по кибербезопасности под эгидой Всемирного экономического форума с целью уменьшения негативного влияния злоумышленных действий в сети. По мнению экспертов, ежегодные потери мировой экономики в результате действий киберпреступников могут достигать 500 млрд долларов США. Мы приняли участие в обсуждении и формировании принципов создания данного центра, официальное открытие которого состоялось в Давосе 25 января 2018 года. Стратегическое партнерство с Глобальным центром стало серьезным шагом вперед в укреплении позиций нашего банка как активного борца с международной киберпреступностью. Мы надеемся, что центр возьмет на себя роль уникальной платформы по взаимодействию государственного и частного секторов, развитие которой будет происходить по трем ключевым направлениям:

-  установление взаимовыгодного сотрудничества между государственными и частными корпорациями
-  формирование необходимых условий для организации постоянного обмена информацией
-  создание надежного исследовательского центра, осуществляющего независимую оценку и анализ текущей ситуации в области кибербезопасности на международной арене





В 2018–2020 годах продолжится развитие системы противодействия кибермошенничеству с целью обеспечить 100% защиту всех каналов обслуживания клиентов Сбербанка. Планируется разработка и внедрение единого сервиса аутентификации и собственного сервиса цифровой подписи, а также создание единого Cybersecurity Fusion Centre, в котором будут внедрены технологии искусственного интеллекта, машинного обучения и больших данных для обеспечения централизованного управления кибербезопасностью Группы Сбербанк.

Служба кибербезопасности продолжит развивать международные отношения, предложит новые форматы программы Академии кибербезопасности, а также будет развивать и выводить на рынок новые услуги в сфере кибербезопасности.

Для киберпреступников и хакеров не существует границ между государствами. Они действуют в глобальном масштабе. Это значит, что мы должны продолжать наращивать сотрудничество между правительствами и организациями по всему миру.

# Прорывные технологии и инфраструктура инноваций

В 2017 году Сбербанк создал инфраструктуру для внедрения технологических инноваций и прорывных технологий. Были созданы 9 внутренних лабораторий:

-  искусственный интеллект
-  кибербезопасность
-  робототехника
-  роботизация процессов
-  блокчейн
-  интернет вещей
-  виртуальная и дополненная реальность
-  новые технологические решения
-  геймификация

Установлен ключевой показатель эффективности работы лабораторий – не менее 70% разработок должны составлять прикладные исследования, выполняемые по заказу бизнес-блоков. При этом как минимум 15% от пула бизнес-кейсов с технологическими пилотами уже вышли в промышленную эксплуатацию.

Ориентируясь на потребности клиентов, Сбербанк протестировал в 2017 году несколько технологических инноваций, связанных с банкоматами: идентификацию клиента по лицу, видеоконсультирование и возможность совершать операции без ввода карты.

## «Советы» в Сбербанк Онлайн признаны инновацией года

В октябре 2017 года Сервис «Советы» в приложении «Сбербанк Онлайн» получил премию Innovation of the Year ассоциации EFMA и консалтинговой компании Accenture. Он признан самым инновационным среди новых цифровых сервисов европейских банков в номинации «Большие данные, аналитика и искусственный интеллект».

«Советы» были запущены в феврале 2017 года. Этот инструмент помогает пользователям менять свои финансовые привычки, экономить время и деньги. Сервис построен на основе методов машинного обучения и в нужный момент дает пользователю релевантную рекомендацию. Пользователи Сбербанк Онлайн получили уже более 160 различных советов.

Среди других значимых технологических инноваций стоит отметить первую в истории России платежную блокчейн-транзакцию, организованную Sberbank CIB. Проект объединил экспертов практически всего банка — юристов, специалистов по информационной безопасности, сотрудников бэк-офисных и ИТ-подразделений, центра технологических инноваций и клиентских менеджеров. Партнерами Сбербанка и участниками пилотной транзакции выступили «МегаФон», «МегаЛабс», Альфа-банк, а также компания IBM. Участники могли отслеживать статус транзакции в режиме онлайн, а также имели доступ ко всей истории операции на блокчейне.

Обычный банковский перевод может занимать до нескольких часов, а первая в России блокчейн-транзакция прошла мгновенно. Поэтому ценность применения данной технологии при проведении расчетов – это прежде всего скорость исполнения перевода. Созданный технологический процесс станет основой нового расчетного функционала, который обеспечит высокую скорость платежей, а также снизит затраты на ИТ-инфраструктуру и себестоимость транзакций.

## Блокчейн-технологии

Наша дочерняя компания «Сбербанк Факторинг» стала лауреатом премии «Время инноваций» в номинации «Лучший проект по внедрению инноваций» в категории «Финансы и консалтинг». Наши коллеги представили инновационный проект по использованию блокчейн-технологий в факторинге — децентрализованную открытую систему для проведения сверки данных по поставкам между участниками факторинговой сделки на основе смарт-контракта. Внедрение новой технологии позволило упростить алгоритм сверки данных, обеспечив надежность, безопасность и конфиденциальность сделок.

# Обзор результатов

Люди нового качества  
в эффективных командах



# Структура персонала

Наши сотрудники вносят неоценимый вклад в успешное развитие Сбербанка. Мы совершенствуем процессы управления человеческим капиталом, стремясь оставаться привлекательным и конкурентоспособным работодателем. Особое внимание уделяется развитию корпоративной культуры. Мы формируем рабочую среду, стимулирующую командную работу и саморазвитие сотрудников.

В Стратегии 2020 мы отразили ключевые направления HR-системы: выстраивание понятного пути сотрудника, развитие сильного руководителя, улучшение организационной и культурной среды, автоматизацию и диджитализацию HR-процессов.

На особенности формирования команды Сбербанка, а соответственно и на наш подход к управлению персоналом, влияют различные внешние тренды.

## Тренды, влияющие на наш поход к управлению персоналом

■ волатильность и неопределенность деловой среды, требующей навыков быстрой адаптации

■ нехватка молодых кандидатов с необходимыми навыками и компетенциями

■ увеличение в структуре рабочей силы к 2025 году доли нового поколения Z с короткой продолжительностью концентрации внимания и готовностью к быстрой смене работы

■ демократизация информации и ее доступность в режиме онлайн

■ информационная перегрузка

■ ограниченные возможности по привлечению международных специалистов

■ развитие гибких форматов работы (agile-команды, «бирюзовые» организации)

На конец 2017 года фактическая численность сотрудников Группы составила 310,3 тыс. человек.

Далее в этом разделе информация представлена по наиболее крупным участникам Группы, оказывающим значимое влияние на регионы присутствия, и охватывает 95% от общей численности сотрудников.

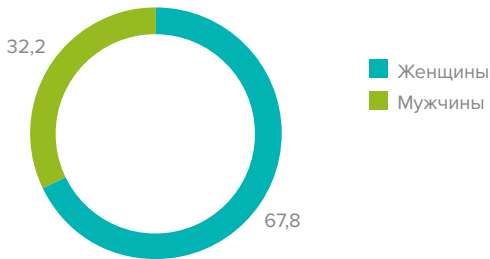
96,8% от общей численности<sup>1</sup> сотрудников Группы работают на условиях полной занятости, 98,6% – имеют постоянный трудовой договор. В ПАО Сбербанк 100% сотрудников охвачено коллективными договорами.

Всего в 2017 году мы приняли на работу 66 тыс. новых сотрудников, из них 53 тыс. человек – в ПАО Сбербанк. На фоне оживления российской экономики показатель текучести по Группе в 2017 году вырос на 0,8 п. п. и составил 14,3%, при этом показатель текучести по ПАО Сбербанк составил 12,6%. Текучесть персонала продолжает оставаться на уровне медианы по финансовому сектору.

## Фактическая численность сотрудников Группы, человек

	2014	2015	2016	2017
ПАО Сбербанк	275 723	271 231	259 999	251 701
Дочерние банки и компании <sup>2</sup>	37 326	38 935	42 355	45 766

## Фактическая численность сотрудников Группы в разбивке по полу, %

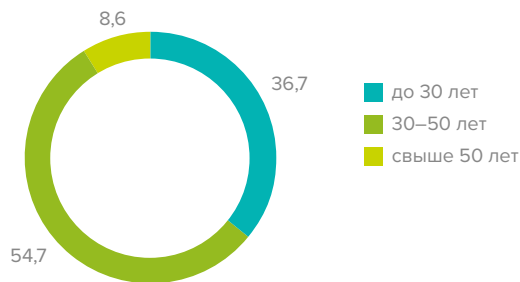


<sup>1</sup> Показатель рассчитан от общей численности сотрудников, включая штатных и внештатных сотрудников Группы.  
<sup>2</sup> Данные по текучести за 2014-2017 гг. представлены без учета сотрудников Sberbank Europe и по этой причине отличаются от данных годового отчета за 2016 год.

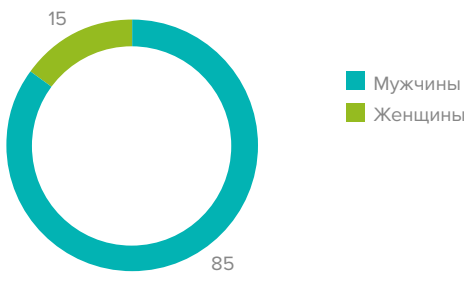


# Путь сотрудника

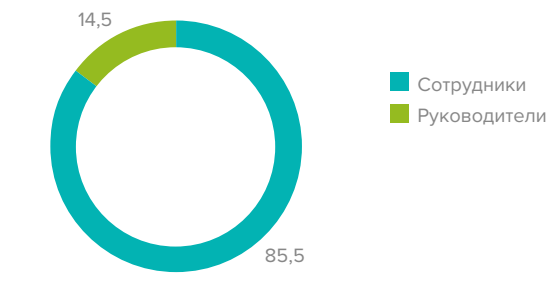
Фактическая численность сотрудников Группы в разбивке по возрасту, %



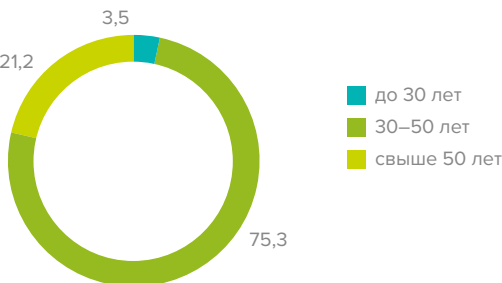
Состав руководящих органов Группы в разбивке по полу, %



Фактическая численность сотрудников Группы в разбивке по категориям сотрудников, %



Состав руководящих органов Группы в разбивке по возрасту, %



Текучесть кадров, %

	2014	2015	2016	2017
Текучесть кадров в дочерних банках и компаниях <sup>1</sup>	32,7	28,1	24,3	24,4
Текучесть кадров в ПАО Сбербанк	16,6	12,8	11,9	12,6
Текучесть кадров по Группе	18,4	14,6	13,5	14,3

<sup>1</sup> Данные по текучности за 2014-2017 гг. представлены без учета сотрудников Sberbank Europe и по этой причине отличаются от данных годового отчета за 2016 год.

В рамках реализации новой Стратегии 2020 мы начали работу по формированию нового подхода к управлению персоналом, основанного на выстраивании удобного, понятного и персонализированного Пути сотрудника в Группе (Employee journey). Он начинается с момента знакомства со Сбербанком, продолжается при его найме, дальнейшем развитии, продвижении и не заканчивается даже после его ухода из банка.

Мы на практике убедились, что впечатление сотрудников о работе в Сбербанке и отношении работодателя к ним влияет на качество клиентского опыта. Поэтому эффективное взаимодействие с персоналом и уважительное отношение к каждому сотруднику способствуют повышению эффективности взаимодействия с клиентами.

## Путь сотрудника

### Этапы и Фокусы

#### Знакомство и интерес

- Взаимодействие с учебными заведениями
- Позитивный бренд работодателя
- Профиль успешного сотрудника
- Индивидуальное ценностное предложение

#### Наем и адаптация

- Сокращение срока закрытия вакансии
- Реферальный рекрутинг
- Digital-инструменты подбора
- Новые программы и инструменты адаптации сотрудников

#### Удержание и расставание

- Процесс выходного интервью
- Разработка моделей оттока персонала
- Программы трудоустройства увольняемых сотрудников
- Удержание наиболее редких и ценных кадров

#### Оценка и вознаграждение

- Прозрачная система оценки
- Непрерывная обратная связь
- Конкурентное вознаграждение
- Расширение корпоративных льгот

#### Обучение и развитие

- Максимальный охват сотрудников программами обучения под задачи бизнеса
- Развитие digital-обучения
- Обеспечение возможностей для карьерного развития

## Знакомство и интерес

Знакомство со Сбербанком является важным шагом, оказывающим влияние на эффективность процесса привлечения сотрудников. Во-первых, данный этап помогает потенциальным кандидатам узнать о возможностях и характере работы в Сбербанке. Во-вторых, позволяет банку заинтересовать, а впоследствии и привлечь сотрудников, соответствующих необходимым качествам и требованиям.

В связи с вышеперечисленным мы уделяем особое внимание анализу того, какие сотрудники нам нужны для реализации целей банка (в отношении численности, структуры, компетенций), и далее проактивно работаем с выбранными целевыми аудиториями.

Наем и адаптация

Ощущая все возрастающую потребность в ИТ-специалистах, мы стремимся развивать бренд привлекательного ИТ-работодателя и привлекать больше людей с опытом работы в инновационных технологических компаниях.

СберТех занял первое место на Graduate Awards 2017 в номинации «Лучшая программа по работе со студентами».

Для расширения границ по привлечению ценных кадров мы активно участвуем в международных мероприятиях для студентов. Так, в 2017 году при поддержке Сбербанка ведущим европейским университетом в области технических инноваций Harbour Space University был организован тренинговочный лагерь для программистов. Лагерь был организован в период с 27 сентября по 5 октября 2017 года в Барселоне и стал самым масштабным международным мероприятием для программистов.

Основными направлениями работы, в рамках которых различным специалистам предоставляется возможность познакомиться с деятельностью банка, являются:

- взаимодействие с ВУЗами;
- организация стажировок;
- участие в международных мероприятиях и проектах.

Мы уделяем большое внимание привлечению молодежи, в частности, на начальные позиции. Возможность начать свое знакомство со Сбербанком предоставляется в рамках практик и стажировок, которые ежегодно проходят более 12 тыс. студентов. Под грамотным руководством наставников стажеры и практиканты работают над реальными проектами в подразделениях Группы.

Особую роль для нас играет участие в процессе подготовки мультипрофильных специалистов. Мы открываем базовые кафедры в ВУЗах, предоставляем стипендии талантливым студентам. В 2017 году были запущены программы магистратуры: «Финансы и технологии» в РАНХиГС (второй набор) и «Финансовые технологии и анализ данных» в ГУ ВШЭ. Данные программы включают в себя теорию и практику в области менеджмента, финансов и ИТ, а также глубокие знания в области анализа данных.

В рамках набора технических специалистов в 2017 году мы провели летнюю стажировку для студентов. Около 70% участников стажировки были приняты на работу. После такого успеха мы запустили программу SberSeasons, участие в которой можно совмещать с учебой. Также весной и летом 2017 года мы провели ряд лекций топ-менеджеров банка в ключевых вузах страны. Более 3000 студентов приняли участие в 16 мероприятиях сессии.

В рамках работы над повышением эффективности привлечения персонала мы выделили сегменты ключевых стратегических целей сотрудников. Для них разработано специальное ценностное предложение работодателя, которое включает ряд важных условий для мотивации персонала: удобный график работы, особые программы обучения, понятный путь развития.

В 2017 году дочерняя компания банка «Сбербанк Технологии» реализовала проект по созданию своего технологического центра на базе Технопарка г. Иннополис. Это проект, который, по сути, позволил вдохнуть жизнь в новый город почти без жителей, дать импульс к его развитию и ИТ-индустрии в целом, создать стратегически важный объект для ИТ-отрасли России (аналог Кремниевой долины в США). Усилия по привлечению ценных как для банка, так и для индустрии в целом специалистов были отмечены победами в двух номинациях национальной Премии «HR-бренд».

Мы совершенствуем процесс найма персонала, стремясь сделать его более удобным, быстрым и эффективным как для кандидатов, так и для банка. В настоящий момент мы работаем над оптимизацией инструментов отбора и оценки потенциальных сотрудников.

Подбор персонала осуществляется по двум ключевым сегментам должностей: массовые и немассовые. Для каждого сегмента используются свои инструменты подбора, тесты способностей, личностные опросники, интервью, профессиональные кейсы.

- Массовый сегмент. В данном сегменте мы стремимся к диджитализации процесса отбора и оценки кандидатов, что позволяет нам повысить эффективность и сократить сроки подбора сотрудников. В 2017 году Сбербанк реализовал пилотный проект по автоматизации инструментов подбора персонала. Были использованы автопоиск резюме, автообзвон роботом, использование чатбота-рекрутера. Таким образом, очная встреча проводилась с кандидатом только на заключительном этапе отбора. Пилот, проведенный в 28 отделениях банка, показал высокую эффективность и качество подбора.
- Немассовый сегмент. При выборе специалистов и руководителей мы применяем более персонифицированные инструменты оценки. Используются кросс-функциональные интервью, что обеспечивает коллегиальное и более объективное принятие решения о выборе новых членов команды. Также для данного сегмента мы развиваем дополнительные каналы поиска персонала. В частности, при подборе ИТ-специалистов активно используем реферальный рекрутинг – подбор персонала по рекомендациям внутренних сотрудников.

Показателем, характеризующим эффективность подбора сотрудников, является срок закрытия вакансии. По результатам 2017 года данный показатель составил 24 дня: для массового сегмента – 7,5 дней, для немассового – 33 дня. В планах банка – дальнейшая работа для максимально быстрого подбора кандидатов на открытые позиции.


После завершения процедуры найма для новых сотрудников Сбербанк проводит адаптационные мероприятия. Ведется мониторинг эффективности процесса адаптации в целом. Кроме того, создан институт buddy для помощи новичкам, а также мобильное приложение нового сотрудника. Для специалистов и руководителей в 2017 году создана программа адаптации, участниками которой стали более 2 тыс. новичков по всей стране. Проводятся семинары и бизнес-завтраки с участием топ-менеджеров.

Для ускорения процедуры найма мы планируем снизить количество документов, которые необходимо подписывать сотрудникам. Параллельно Сбербанк активно взаимодействует с государственными органами, внося свои предложения в концепцию электронного кадрового документооборота.


Обучение и развитие

Непрерывное обучение и развитие сотрудников является важным фактором повышения их эффективности, влияющим также на их профессиональный рост, удовлетворенность и карьерное продвижение. Поэтому мы уделяем пристальное внимание планированию и организации обучения для различных групп персонала. При разработке программ обучения учитываются современные тренды и требования бизнеса, Стратегия и новая модель компетенций Сбербанка.


В Стратегии 2020 мы сформировали новую модель компетенций Сбербанка, которая основана на навыках XXI века, учитывает стоящие перед бизнесом вызовы, а также соответствует стратегическим направлениям развития банка. Модель включает шесть ключевых навыков, которые мы ожидаем от сотрудников. Все компетенции соответствуют трем корпоративным ценностям банка:

**Я – ЛИДЕР**

- системное мышление и решение проблем,
- управление собой,
- инновационность

**МЫ – КОМАНДА**

- управление результатом и ответственность,
- развитие команд и сотрудничество

**ВСЕ – ДЛЯ КЛИЕНТА**

- клиентоцентричность

В 2017 году мы провели коммуникационную кампанию по новой модели компетенций, разработали гайд по развитию компетенций. Программы обучения руководителей и специалистов актуализированы под новую модель компетенций.

Мы формируем такую среду, в которой каждый сотрудник несет ответственность за свое развитие и карьеру. А банк, в свою очередь, предоставляет сотрудникам широкие возможности для обучения и развития. По результатам опроса вовлеченности сотрудников-2017 банк как работодатель на 8 п. п. превышает ожидания сотрудников в части предоставляемых возможностей профессионального развития и обучения.

Сбербанк развивает инструменты обучения и развития как для специалистов, так и руководителей банка. Специалисты обучаются на очных и дистанционных программах в региональных учебных центрах и в центральном аппарате. Для руководителей действуют Корпоративный университет Сбербанка и Виртуальная школа. В начале 2018 года для специалистов Сбербанка будет реализована возможность изучать открытые материалы, курсы и лекции спикеров в Виртуальной школе Корпоративного университета. Мы совершенствуем программы Корпоративного университета, внедряя в учебный процесс инновационные технологии виртуальной реальности, адаптивного, социального и микрообучения.

В 2017 году более 26 тыс. руководителей прошли обучение в Корпоративном университете Сбербанка и более 220 тыс. специалистов – в учебных центрах.

В 2017 году проект комплексной системы профессионального обучения для массовых должностей блока «Розничный бизнес» получил золото в номинации «Новые подходы» и серебро — в номинации «Федерация» престижной национальной премии «HR-бренд».

Для повышения эффективности обучения в 2017 году мы разработали комплексные образовательные программы, охватывающие сразу несколько важных направлений развития специалистов. Обучение по данным программам было пройдено различными группами сотрудников:

- 5 тыс. специалистов ЕРКЦ<sup>1</sup> блока «Розничный бизнес»;
- 2,5 тыс. клиентских менеджеров канала «Сбербанк Премьер» и 0,5 тыс. клиентских менеджеров канала «Сбербанк Первый» блока «Розничный бизнес»;
- 3,5 тыс. клиентских менеджеров канала «Малый и микробизнес» блока «Корпоративный бизнес»;
- 4 тыс. сотрудников инкассаторской службы.

Мы разрабатываем и внедряем дополнительные программы обучения в связи с расширением роли ИТ-технологий в деятельности Сбербанка. Так, в 2017 году для развития цифровых навыков руководителей и специалистов начала работу Академия технологий и данных Корпоративного университета. В Виртуальной школе запущен сегмент Академии, содержащий различные дистанционные курсы. Доступ к сегменту имеют более 35 тыс. сотрудников. Мы продолжим расширять портфель программ Академии с привлечением экспертов и преподавателей из ведущих российских университетов и индустрии.

Выстраивать понятный и ясный Путь сотрудника помогает также система наставничества и менторинга. Это помогает лучше определить приоритеты и составить индивидуальные планы развития.

Важно, чтобы каждый сотрудник понимал от каких факторов зависит его продвижение в банке. Мы регулярно проводим обучающие мероприятия по построению карьеры «Сбербанк: территория возможностей». Каждый сотрудник может видеть на внутреннем портале актуальные вакансии Сбербанка, а с 2018 года их можно будет увидеть в системе Success Factors.

Сотрудники имеют возможность расти как вертикально, так и внутри банка. В 2017 году состоялось 6 281 назначение на руководящие позиции, из них 6 175 человек – это внутренние кандидаты, 106 человек – внешние. В число внутренних переводов вошли 632 ротации, из которых 362 человека ротированы со сменой территории и 270 человек – со сменой функции.

Для поддержки внутренних продвижений высокопотенциальных сотрудников в Сбербанке создана биржа талантов на базе виртуальной школы, благодаря которой стало возможным рассмотрение талантливых сотрудников для кросс-функциональных и кросс-территориальных ротаций. Также в 2017 году мы утвердили новый подход к работе с Кадровым резервом Сбербанка и организовали работу по развитию кадровых резервистов.

Важным событием 2017 года стал запуск системы карьерного консультирования: мы сформировали пул карьерных консультантов, которые прошли программу обучения, разработанную специально для Сбербанка. В 2018 году карьерное консультирование будет включено в планы развития кадровых резервистов. Также в 2017 году мы разработали базовые принципы построения карьеры в Agile и планируем их внедрение в 2018 году.

<sup>1</sup>Единый Распределенный Контактный Центр.

Оценка и вознаграждение

Мы считаем, что важным аспектом развития персонала является наличие прозрачной системы оценки результатов деятельности. Все сотрудники регулярно проходят оценку эффективности их работы, результаты которой влияют на карьерное продвижение сотрудника и на переменную часть заработной платы (подробную информацию о материальной и нематериальной мотивации смотрите на с. 144). При этом, принимая решение о повышении сотрудника, мы стремимся учитывать не только результативность работы, но также и соответствие его поведения ценностям Сбербанка.

Не менее важным фактором при взаимодействии с сотрудниками является предоставление регулярной обратной связи. По результатам опроса вовлеченности-2017 половина сотрудников получают полезную обратную связь не реже 1 раза в неделю. Руководители раз в год проходят кадровые комиссии, а топ-менеджмент обсуждает персональные результаты в рамках перфоманс-диалога с Президентом – как правило, по итогам каждого квартала.

Оценка результативности сотрудников

Результативность различных категорий сотрудников оценивается по специальным критериям:

- оценка руководителей включает два параметра: выполнение установленных КПЭ (ключевых показателей эффективности в рамках текущей и проектной деятельности) и ППР (приоритетных проектов руководителя);
- результативность специалистов определяется на основании оценки выполнения целей непосредственным руководителем;
- сотрудники фронт-офисов получают оценки результативности на основе выполнения показателей продаж, уровня удовлетворенности клиентов и иных индикаторов.

Все цели разрабатываются на основе стратегических приоритетов и бизнес-плана Сбербанка и устанавливаются каскадно по вертикали от уровня членов Правления до руководителей и специалистов. Мы продолжаем внедрять автоматизированные системы, повышающие объективность планирования и прозрачность оценки количественных результатов работы.

Мы применяем систему оценки эффективности сотрудников «5+», которая включает два индикатора: личная результативность и соответствие корпоративным ценностям. Сотрудники получают две буквенные оценки по шкале от А («значительно превосходит ожидания») до Е («неудовлетворительно»). В 2017 году эта система оценки улучшена: сроки проведения квартальной оценки сокращены до одного месяца с момента завершения квартала; автоматизирован расчет премии на основе выставляемых оценок. В 2018 году будет усилен контроль за предоставлением обратной связи и объективностью оценок руководителей.

Удержание и расставание

Сбербанк проводит отдельную работу по анализу факторов и причин ухода сотрудников. Результаты используются для совершенствования взаимодействия с сотрудниками и повышения привлекательности Сбербанка как работодателя. Кроме того, в 2017 году был разработан процесс выходного интервью для более системного анализа причин ухода сотрудников. Мы благодарны бывшим сотрудникам за работу у нас и учитываем их обратную связь.

В 2017 году мы разработали и внедрили в операционную деятельность модели по оттоку Менеджеров по продажам и консультантов блока «Розничный бизнес». В частности, модели по оттоку помогают спланировать будущую текучесть персонала (кто и когда может уйти) и, соответственно, спрогнозировать будущую потребность в новых сотрудниках. Модели оттока по другим специальностям находятся в разработке и планируются к пилотированию.

Наиболее ценным и редким кадрам делаются специальные предложения, чтобы удержать их в Группе. Кроме того, используются прогнозирование оттока, проактивное устранение причин оттока, долгосрочный элемент вознаграждения.

Особое внимание мы уделяем процедуре «расставания» с сотрудником, если его путь в Сбербанке по тем или иным причинам завершается. Мы стремимся сохранять хорошие отношения со всеми сотрудниками, с которыми нам приходится расставаться. Банк реализует специальную Программу Outplacement, в рамках которой активно содействует дальнейшему развитию и трудоустройству сотрудников. В данной программе используются:

- площадка обмена вакансиями (предложение всех вакансий в ПАО Сбербанк);
- линия психологической поддержки;
- переобучение сокращаемых сотрудников (стажировка в подразделениях);
- карьерное консультирование;
- сохранение социальных льгот (ДМС, КПП);
- материальная помощь при релокации в другие регионы.

При реорганизации двух территориальных банков в 2017 году с нашей помощью было трудоустроено 1,8 тыс. сотрудников.

Также мы оказываем сотрудникам помощь в составлении резюме и трудоустройстве в компании-партнеры. В наши планы на краткосрочную перспективу включено развитие системы трудоустройства сокращаемых сотрудников. Для этого мы будем расширять сотрудничество с компаниями-партнерами, предоставлять сотрудникам возможность использования службы психологической поддержки. Будут разработаны обучающие курсы по составлению резюме, поиску вакансий и прохождению собеседования.

# Эффективный руководитель

Мы считаем, что сильный и эффективный лидер, мотивирующий и вдохновляющий свою команду, является одним из главных факторов успешного развития бизнеса. Поэтому в Стратегии 2020 сделан акцент на развитии руководителей, совершенствовании их лидерских качеств и целевых компетенций. Параллельно возросли и требования к лидерам: мы ожидаем от руководителей, что они будут отвечать не только за результат работы, но также и за развитие команд, за внедрение и распространение корпоративной культуры в Сбербанке.

## Изменение стиля лидерства

С развитием корпоративной культуры в Сбербанке меняется тип лидерства. Как показывают результаты недавнего опроса вовлеченности сотрудников банка, за последние два года руководители стали реже использовать директивный стиль лидерства и чаще стали использовать лидерские стили, эффективные в долгосрочной перспективе и способствующие росту вовлеченности сотрудников: товарищеский (эмоциональная поддержка и хорошие отношения в команде), наставнический стиль (поддержка в развитии, вопросы вместо готовых ответов) и визионерский (ответ на вопрос «Зачем?»).

### В Стратегии 2020 руководитель в Сбербанке:

Образец	Лидер	Наставник
в своем поведении является образцом соответствия ценностям корпоративной культуры банка	вдохновляет команду, ставит четкие цели и приоритеты, создает атмосферу психологической безопасности, открытости и доверия, поощряет отношение к ошибкам как к ценному опыту	является наставником: развивает себя и свою команду через непрерывную обратную связь, оказывает поддержку развитию своих сотрудников на ежедневной основе, проявляя наставнический стиль управления

## Развитие руководителей

Мы активно развиваем форматы обучения, позволяющие руководителям и специалистам обмениваться опытом, проводить обучение на реальных моделях и инструментах банка, умножать внутреннюю экспертизу. В 2017 году мы уделили особое внимание развитию в руководителях навыков в соответствии с новой моделью компетенций, а также разработали новые обучающие программы в Корпоративном университете Сбербанка.

### Наиболее значимые программы обучения и профессионального развития руководителей Сбербанка

Название программы	Краткое описание целей и развиваемых навыков	Количество сотрудников, прошедших обучение в 2017 году
Программа развития руководителей высшего звена	Направлена на формирование управленческих и профессиональных знаний и навыков современного руководителя мирового класса	55
Сбербанк 500	Направлена на формирование у руководителей среднего звена знаний и навыков, необходимых для успешной реализации задач в условиях цифровой трансформации Сбербанка. Реализуется с упором на три фокусные темы Стратегии Сбербанка: технологии, структурная трансформация, команда и культура	320
Сбербанк Мини-МВА	Направлена на развитие у линейных руководителей набора управленческих знаний и навыков в соответствии с корпоративной моделью компетенций, а также на выявление высокопотенциальных руководителей для дальнейшего карьерного роста	568
Мастерская руководителя ВСП	Направлена на развитие у руководителей профессиональных знаний в области банковских продуктов и технологий, формирование навыков управления людьми, освоение инструментов управления впечатлениями и эмоциональными реакциями клиентов и сотрудников	8 989
Корпоративная культура и эмоциональный интеллект	Дает руководителям инструменты повышения самоосознанности и управления эмоциями, позволяющие формировать в командах атмосферу доверия и культуру сотрудничества, необходимые для продвижения приоритетных направлений развития корпоративной культуры и реализации стратегии банка	5 250
Программы обучения Академии Технологий и Данных Корпоративного университета Сбербанка	Академия создана для поддержки реализации технологических целей Стратегии Сбербанка: развивает наиболее востребованные компетенции в области информационных технологий и предоставляет доступ к курсам и материалам по таким темам как: IT, Data Science, Data Engineering, Machine Learning, Artificial Intelligence	5 022



# Внутренняя среда

## Оценка и продвижение руководителей

Результаты оценки и развития руководителей в 2017 году:

- 12,1 тыс. руководителей прошли кадровые комиссии;
- 1,3 тыс. сотрудников входят в пул высокопотенциальных руководителей, из них 16% получили продвижение;
- 6,3 тыс. человек были назначены на руководящие позиции, из них 98% – внутренние кандидаты.

В Сбербанке действуют различные системы оценки руководителей, с помощью которых они получают обратную связь о своей работе, формируют планы своего развития и продвигаются по карьерному пути. Ключевыми инструментами оценки руководителей являются:

- оценка компетенций методом 360 (опрос руководителей, подчиненных и коллег сотрудника для оценки уровня развития компетенций): с внедрением Success Factors система была распространена на всех сотрудников банка в конце 2017 – начале 2018 года;
- оценка NPS руководителя (опрос подчиненных руководителя для получения обратной связи по его навыкам как лидера команды): инструмент был внедрен и апробирован на 600 руководителях банка в 2017 году, в начале 2018 года стал доступен всем руководителям банка в Success Factors;
- система непрерывной обратной связи Team, позволяющая в любой момент времени давать и запрашивать у коллег обратную связь о проявлении ценностей и прогрессе в развитии компетенций. Пользователями Team являются более 2 тыс. руководителей в банке.

Руководители различного уровня проходят ежегодные кадровые комиссии, на которых происходит коллегиальное обсуждение результатов деятельности и соответствия культуре банка. По их итогам формируется пул высокопотенциальных руководителей и принимаются решения об их продвижении.

## Преемственность

10,6 тыс. руководителей Сбербанка, оцененных в 2017 году на кадровых комиссиях, имеют преемников. Защищенность позиций составляет 86%.

Для обеспечения непрерывности деятельности банка и сохранения внутренней экспертизы ведется планирование преемственности для руководящих должностей. Выявляются сотрудники, обладающие значимым потенциалом, им передаются необходимые знания и опыт. Пул преемников формируется по итогам прохождения руководителями кадровых комиссий. В 2017 году был сформирован Кадровый резерв на уровне руководителей 16 грейда и выше.

Мы создаем такие технические, организационные и социокультурные условия работы, которые способствуют саморазвитию сотрудников и достижению максимальных результатов. Внутренняя среда банка включает множество связанных между собой компонентов, и прежде всего это корпоративная культура и комфортные и безопасные условия труда.

## Корпоративная культура

Культура Сбербанка – это особая среда, которая помогает сотрудникам стать лучшей версией самих себя, чтобы делать жизнь наших клиентов и общества лучше.

Развитие корпоративной культуры занимает важное место в стратегии Сбербанка. За последние два года повысилось качество корпоративной культуры и ее значимость при принятии решений по людям. Как показал опрос вовлеченности, в 2017 году количество сотрудников, согласных с тем, что культура банка положительно влияет на поведение сотрудников выросла более чем на 20%. Более чем на 10% увеличилось количество сотрудников, считающих, что корпоративная культура и рабочая среда являются привлекательной чертой банка как работодателя.

Данные результаты показывают, что выбранный вектор изменения корпоративной культуры правильный. Реализация новой Стратегии, а также проведение Agile-трансформации и внедрение принципов «бирюзовой» организации в точках обслуживания клиентов требуют изменения корпоративной культуры в сторону большей открытости и создания атмосферы психологической безопасности в командах, поощрения командной работы и, одновременно, повышения личной ответственности за результат. Это требует от сотрудников и, прежде всего, руководителей значительных усилий по саморазвитию и совершенствованию навыков управления собой. Мы стремимся к тому, чтобы непрерывная обратная связь, как источник информации для саморазвития, на всех уровнях взаимодействия стала нормой корпоративной культуры.

Дальнейшее развитие корпоративной культуры в стратегии 2020 будет продолжаться через совершенствование системы коммуникаций, обучение навыкам эмоционального интеллекта и эмпатии, встраивание культуры в HR-процессы, вовлечение сотрудников в реализацию социальной миссии банка и прочее.



Ведение диалога с сотрудниками

Система внутрикорпоративных коммуникаций включает механизмы информирования, взаимодействия, подачи жалоб и обращений. Так, в банке действует канал внутренних HR-коммуникаций «Коротко о главном», освещающий такие актуальные для каждого сотрудника темы, как адаптация новичков, обучение, карьера и развитие, оценка и вознаграждение и другие важные аспекты.

При необходимости наши сотрудники могут воспользоваться одним из действующих каналов для подачи жалоб и обращений, в том числе через линии Доверия, электронные адреса HR-служб, обращения к топ-менеджменту банка. Все полученные обращения анализируются экспертами территориальных банков и Центрального аппарата с привлечением всех заинтересованных подразделений. Кроме того, в банке работает Служба заботы о клиентах, которая рассматривает не только обращения клиентов, но также и вопросы сотрудников. В 2017 году мы реализовали процесс работы с обращениями сотрудников по сервисам HR в специальной внутрибанковской автоматизированной системе «ЛИЦО ДРУГА». Это позволит нам вести централизованный учет количества и тематик обращений, а также контролировать сроки урегулирования обращений.

Одним из каналов обратной связи от сотрудников с оценкой качества внутренних сервисов является исследование «Голос внутреннего клиента». Исследование проводится два раза в год путем онлайн опроса всех сотрудников банка. В 2017 году было оценено свыше 100 внутренних сервисов (например, организация корпоративного питания, предоставление ДМС, обучение и развитие сотрудников), а охват респондентов составил около 50% сотрудников. Повышение качества внутреннего сервиса является результатом ежедневной работы подразделений, ответственных за его предоставление.

21 декабря 2017 года мы в восьмой раз провели традиционную прямую линию «Открытый диалог» Президента Сбербанка Германа Грефа с сотрудниками. В этом году на линию поступило 2 999 вопросов по различным каналам: корпоративная и личная почта (57% вопросов), сайт (20%), мобильное приложение (14%) и СМС (9%). В ходе эфира Герман Греф ответил на 36 вопросов по различным темам. Ответы на остальные вопросы мы разместили на сайте «Открытого диалога».

Больше всего в рамках «Открытого диалога» сотрудники интересовались вопросами услуг и продуктов для клиентов (31% вопросов), вопросами личного характера (15%) и сервисами для сотрудников (14%). Коллеги задавали вопросы о дальнейшем развитии Сбербанка в рамках Стратегии 2020. «Открытый диалог» является важным для нас мероприятием, позволяющим сотрудникам донести свое мнение до главы банка и задать волнующие их вопросы.

Практика открытого диалога с сотрудниками также регулярно используется на уровне руководителей территориальных банков и функциональных блоков.

Обучение корпоративной культуре и эмоциональному интеллекту

Мы проводим обучение для наших руководителей и сотрудников корпоративной культуре, эмоциональному интеллекту и эмпатии. В отчетном году для руководителей и сотрудников были реализованы следующие образовательные проекты в данной области:

- подготовлены обучающие разделы для «Руководства по развитию компетенций» по компетенциям «Управление собой» и «Развитие команд и сотрудничество»;
- в программу обучения «Мастерская руководителя ВСП» включено развитие осознанности, эмпатии и наставнического стиля лидерства;
- подготовлен научно-популярный фильм по эмоциональному интеллекту;
- запущены интерактивные ролики по корпоративной культуре.

Мы активно делимся опытом в части развития корпоративной культуры и эмоционального интеллекта с государственными органами, ВУЗами, нашими клиентами и партнерами. В частности, в 2017 году Сбербанк провел мастер-классы для участников Международного фестиваля молодежи и студентов в Сочи, которые посетило более 800 человек.

Подробнее о системном обучении руководителей см. 139.

Опрос Вовлеченности

Начиная с 2010 года мы регулярно проводим общепанковский опрос вовлеченности всех сотрудников Сбербанка. Результаты данного опроса позволяют:

- узнать мнение сотрудников об условиях работы в банке;
- определить приоритеты и разработать мероприятия по развитию рабочей среды и корпоративной культуры;
- регулярно измерять и отслеживать изменения уровня удовлетворенности сотрудников.

В 2017 году при проведении опроса использовался новый подход - адресные ссылки на анкету опроса, привязанные к демографии сотрудников из HR-систем. В результате мы получили более валидные результаты, а также дополнительные возможности анализа полученных данных.

Результаты опроса-2017 показали, что индекс вовлеченности сотрудников Сбербанка удерживается на высоком уровне – 75 п. п. (75,6 в 2015 году). Вовлеченность сотрудников банка выше, чем в международных банках и компаниях в России, а также чем в наиболее успешных компаниях мира. Анализ результатов опроса показал, что, несмотря на снижение уровня полномочий сотрудников и возможности влиять на решения, неуверенность в сохранности своего рабочего места, индекс вовлеченности удерживается на высоком уровне за счет улучшения стиля лидерства руководителей, возможностей для обучения и развития, корпоративной культуры и рабочей атмосферы, коллаборативности.

На основе полученных в ходе опроса данных мы анализируем динамику трансформации корпоративной культуры, в командах банка на различных уровнях проходят обсуждения результатов и формируются планы по дальнейшему развитию.

Важным направлением развития корпоративной культуры является вовлечение сотрудников в реализацию социальной миссии банка, а также в инициативы, связанные с заботой о сотрудниках.

Подробнее см. с. 145 (в части заботы о сотрудниках), с. 146 (в части программы корпоративного здоровья), с. 239 (в части корпоративного волонтерства).

Система мотивации

В Сбербанке действует система материальной мотивации и заботы о сотрудниках, которая стимулирует сотрудников на более эффективную работу и саморазвитие.

Вознаграждение сотрудников

Банк много сил прикладывает для улучшения условий труда сотрудников, для обеспечения конкурентоспособного размера оплаты труда и состава пакета льгот. По результатам опроса вовлеченности-2017 сотрудники высоко оценивают систему вознаграждения в банке (на 25 п.п. выше, чем в успешных мировых компаниях).

Заработная плата наших сотрудников состоит из базового оклада и переменной части. В 2017 году была утверждена новая редакция Положения о выплате работникам ПАО Сбербанк вознаграждения по итогам работы за год. В нем мы зафиксировали изменения, направленные на упрощение и повышение справедливости системы вознаграждения.

Мы ежегодно проводим исследование заработных плат конкурентных компаний и по итогам исследования повышаем заработную плату в тех подразделениях, где она оказалась ниже рыночного уровня. В 2017 году мы пересмотрели уровни заработных плат сотрудников на основе региональной специфики и личной эффективности каждого сотрудника. По результатам данного пересмотра рост заработных плат составил не менее 6%, а в ряде регионов – не менее 10%. Всего в 2017 году расходы на оплату труда в Сбербанке увеличились на 4,8% по сравнению с 2016 годом.

Переменная часть заработной платы сотрудников напрямую зависит от оценки, учитывающей результативность и соответствие корпоративным ценностям Сбербанка. Также мы стараемся разрабатывать дополнительные механизмы премирования. Например, в целях повышения эффективности системы подбора кандидатов была утверждена Методика премирования работников за участие в поиске персонала.

Agile-трансформация Сбербанка повлияла на структуру оплаты труда Центрального аппарата: в ряде подразделений была отменена квартальная премия и включена в оклад. В первую очередь это изменение коснулось сотрудников Блоков «Розничный бизнес», «Корпоративный бизнес», СІВ и «Технологии».

Социальный пакет

Помимо достойного вознаграждения мы обеспечиваем своих сотрудников конкурентоспособным социальным пакетом. Ключевыми составляющими социального пакета являются добровольное медицинское страхование и корпоративная пенсионная программа. По программе ДМС персонал Сбербанка получает комплексное медицинское обслуживание, а также ряд программ для профилактики заболеваний. ДМС охватывает всех сотрудников, прошедших испытательный срок. В 2017 году количество участников Программы ДМС увеличилось на 8%.

Мы совершенствуем Программу ДМС по итогам обратной связи от персонала. В 2017 году в ряде городов была проведена замена клиник, обслуживающих персонал Сбербанка, а в территориально разобщенных городах сотрудникам была предоставлена возможность выбрать поликлинику, приближенную к месту работы или проживания.

Мое здоровье

В 2017 году более 190 тыс. сотрудников зарегистрировались в личном страховом медицинском кабинете ДМС «Мое здоровье» (www.mzdorovie.com). Данный кабинет представляет собой ИТ-платформу (экосистему) управления здоровьем сотрудников Группы Сбербанк, запущенную в 2016 году. В личном кабинете каждый сотрудник может уточнить условия его Страховой программы и почерпнуть полезную информацию о здоровом образе жизни. Из зарегистрированных сотрудников более 23 тыс. подали заявки на прохождение профилактического обследования (адресного скрининга).

Для наших сотрудников действует корпоративная пенсионная программа. Подключиться к Программе КПП могут сотрудники с непрерывным стажем работы от одного года. В 2017 году общее количество участников КПП Сбербанка составило 175 тыс. человек, а объем финансирования – 2,4 млн руб.

В июле 2017 года в Сбербанке стартовала новая КПП, основанная на паритетном участии банка и сотрудника в накоплениях. Данная схема увеличивает потенциальный размер будущей негосударственной пенсии и помогает сохранить привычный уровень жизни после окончания трудовой деятельности. С начала реализации Паритетной программы в нее вступили около 5 тыс. человек, при этом они произвели взносы на сумму более 28 млн руб.

Количество участников и объем финансирования ДМС и КПП по ПАО Сбербанк

	2014	2015	2016	2017
Количество участников Программы ДМС, тыс. человек	276	271	260	281
Объем финансирования Программы ДМС, млн руб.	2 341	2 594	2 745	2 335
Количество участников Программы КПП, тыс. человек	136	155	167	175
Объем финансирования Программы КПП, млн руб.	2 611	2 660	3 600	2 400

Забота о сотрудниках

Более 15 тыс. сотрудников более чем в 60 городах приняли участие в специальных мероприятиях, организованных банком для сотрудников с детьми. Онлайн форматы программы – дайджесты, видеолекции, вебинары – доступны всем сотрудникам банка.

Банк постепенно меняет подход к заботе о сотрудниках. Мы стремимся сделать наши социальные инициативы полезными для сотрудников как с точки зрения их частной жизни, так и задач их профессионального развития. Например, в 2017 году в банке было принято решение о реализации ценностного предложения для сотрудников с детьми. Частью этого подхода является программа «Сбербанк для детей и родителей».

В рамках этой программы прошли такие мероприятия как:

- День открытых перспектив – мероприятие по профориентации для сотрудников-родителей и их детей-подростков с фокусом в 2017 году на обучении навыкам работы в цифровой среде и межличностному общению;
- День открытых дверей – знакомство детей сотрудников с местом работы их родителей и организация развивающих занятий для них силами специалистов банка;
- «Семейные выходные» - организация семейного отдыха на кампусе Корпоративного университета с большой развивающей программой на основе развития компетенции «учись учиться»

Для детей сотрудников мы совместно с Благотворительным фондом «Вклад в будущее» готовим развивающие подарки на Новый год. Накануне 2018 года все дети сотрудников в возрасте от 1 года до 17 лет получили настольные развивающие игры и интерактивный дневник по теме финансовой грамотности. Эти уникальные подарки рассчитаны на активное вовлечение в игру родителей.

Кроме указанных выше инициатив, мы стали предлагать больше образовательного контента для сотрудниц—молодых матерей и тех, кто только планирует ими стать. Так был организован и активно используется интернет-ресурс, регулярно проводятся мастер-классы с привлечением лучших экспертов по детскому воспитанию и семейной психологии, мы начали проведение «встреч будущих мам».

Также важной является программа поддержки многодетных семей и семей, воспитывающих детей с особенностями развития. По данной программе мы предоставляем бесплатные путевки на санаторно-курортное лечение и другие льготы.

В банке действует система оказания материальной помощи сотрудникам в связи с особыми жизненными обстоятельствами.

Сбербанкиада

С 17 по 23 июля 2017 года в Казани состоялась XII летняя Сбербанкиада, в рамках которой мы провели совещания, обучающие семинары, спортивные соревнования по 11 видам спорта, а также полуфинал Игр KBH «Созвездие Сбербанка» 2017 года. В перечень состязаний был включен дополнительный вид – командный квест по ценностям и стратегии Сбербанка. В соревнованиях приняли участие 1,7 тыс. сотрудников из 12 территориальных банков, центрального аппарата ПАО Сбербанк, дочерних банков из Белоруссии, Казахстана, Sberbank Europe, DenizBank, АО «Сбербанк-Технологии», АО «Сбербанк Лизинг», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», СКК МРИЯ.

Охрана труда и здоровья

В Сбербанке действует система управления охраной труда, направленная на предотвращение травматизма и сохранение здоровья сотрудников. Для оценки эффективности деятельности в данной области мы применяем систему показателей, ключевыми индикаторами которой являются уровень производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Для сокращения производственного травматизма мы реализуем предупреждающие и профилактические мероприятия, а также обязательно расследуем все случаи травматизма в подразделениях Сбербанка. В 2017 году коэффициент частоты травматизма снизился на 9% (с 0,68 до 0,62), при этом коэффициент тяжести травматизма увеличился на 19% (с 36,27 до 42,99).

К сожалению, несмотря на все усилия Сбербанка по обеспечению безопасности, в 2017 году произошло 4 смертельных случая среди инкассаторских сотрудников. По всем случаям были проведены расследования и по итогам приняты соответствующие меры, направленные на минимизацию угроз жизни и здоровью наших сотрудников.

Затраты на улучшение условий труда и снижение производственного травматизма по Сбербанку составили 721,3 млн руб. (в том числе на снижение травматизма – 291,5 млн руб., на улучшение условий труда – 429,8 млн руб.), в целом сохранившись на уровне прошлого года (722 млн руб.).

Коэффициенты тяжести и частоты травматизма в Сбербанке

Коэффициент	Формула	2014	2015	2016	2017
Частота травматизма	$Kч = T * 1000 / C$	0,86	0,75	0,68	0,62
Тяжесть травматизма	$Kт = Д / Т$	34,37	37,37	36,27	42,99

Забота о здоровье сотрудников

Мы реализуем различные инициативы, направленные на пропаганду здорового образа жизни. В 2017 году была перезапущена программа «Здоровье 2.0», направленная на укрепление физического, эмоционального и психического здоровья сотрудников. В рамках этой программы мы проводим информационные кампании по здоровому питанию, экспресс-диагностику здоровья, формируем единую базу знаний в области здорового образа жизни. Среди мероприятий, проведенных в 2017 году, можно выделить:

- неделю здорового питания во всех столовых ПАО Сбербанк и территориальных банков с 13 по 17 ноября 2017 года (более 200 тыс. участников);
- пилотный проект сервиса поддержки сотрудников в решении психологических проблем, влияющих на их производительность с 27 ноября по 27 декабря 2017 года (1 086 обращений сотрудников);
- лекции об управлении стрессом и энергией в течение года (более 50 тыс. участников).

Также укреплению здорового образа жизни способствуют спортивные состязания, в которых принимают участие сотрудники банка:

- VII открытый Всероссийский турнир по пляжному волейболу на призы Поволжского банка ПАО Сбербанк, проведенный в июне 2017 года в Самаре (120 участников: 23 женских и 23 мужских команды);
- Всероссийский турнир по хоккею с шайбой среди сотрудников ПАО Сбербанк, состоявшийся в ноябре 2017 года в Санкт-Петербурге (225 участников).

# Автоматизация и диджитализация HR

Развитие современных технологий и увеличение объема обрабатываемой информации повлияло также и на тенденции в сфере управления персоналом. Мы активно проводим трансформацию HR-процессов Сбербанка, включающую автоматизацию HR-процессов и диджитализацию HR-сервисов. Автоматизация HR-процессов в банке направлена на сокращение сроков принятия кадровых решений, а диджитализация HR-сервисов – на повышение доступности и удобства их использования сотрудниками.

## Автоматизация HR-процессов

С целью оптимизации HR-процессов Группы мы решили объединить ключевые данные и аналитику в области управления персоналом в единой облачной ИТ-системе. Ключевым элементом данной системы будет являться платформа SAP Success Factors, которая объединит следующие процессы по Группе: подбор, адаптацию, карьерное развитие, обучение, HR-аналитику.

Внедрение системы SAP Success Factors стало ключевым проектом по автоматизации в 2017 году. При подготовке к запуску SAP Success Factors мы провели коммуникационную кампанию для вовлечения и обучения сотрудников новым сервисам, включавшую тренажеры, вебинары, семинары, ролики, памятки с рекомендациями.

### Внедрение SAP Success Factors

Мы начали пилотный проект по внедрению системы SAP Success Factors в Центральном аппарате и Поволжском банке 25 сентября 2017 года. В рамках проекта был сформирован подход к карьерному развитию на основании семейств должностей, которые объединяют должности Сбербанка по принципу схожести выполняемых функций и требуемых компетенций. Всего мы подготовили описание 60 семейств и сформировали «карьерные ветки» развития сотрудников с наиболее узкой, редкой и ценной экспертизой. По результатам пилотного проекта в системе SAP Success Factors 12 тыс. сотрудников прошли оценку компетенций по методу 360, а 6,7 тыс. сотрудников составили индивидуальные планы развития и спланировали свое обучение на 2018 год.

## Диджитализация HR-сервисов

По всем существующим HR-сервисам мы разрабатываем специальные программы и приложения, которыми могут воспользоваться наши сотрудники. Например, различные digital-инструменты для компьютеров и мобильных устройств.

В своей Стратегии 2020 мы планируем развить аналитическую платформу по управлению персоналом на основе облачных ИТ-решений и digital-инструментов. Для этого планируется усовершенствовать ряд процессов и выполнить следующие задачи:



Создать единый центр обслуживания персонала, включающий использование сервисов самообслуживания (для сотрудников с доступом к корпоративной сети). С помощью специальных приложений сотрудники смогут дистанционно воспользоваться HR-сервисами (например, получить информационную поддержку, спланировать и пройти обучение).



Внедрить передовые технологии для автоматизации работы на основе Контактного центра Блока «Розничный бизнес» (например, чат-боты, система распознавания голоса и другие роботы).



Полностью перейти на электронный кадровый документооборот.

### Премия «Хрустальная пирамида»

В 2017 году Сбербанк за свои ИТ-решения был удостоен премии «Хрустальная пирамида». Данная премия вручается за достижения в области управления человеческими ресурсами, а также для поощрения компаний, внедряющих передовые методы и технологии в области кадрового менеджмента. Были выделены следующие проекты Сбербанка:

- комплексные программы обучения клиентских менеджеров «Сбербанк Премьер» и Сбербанк Первый — Гран-при в номинации «HR Digital-решение года»;
- интернет-платформа «Виртуальная школа розницы» — второе место в номинации «Digital-трансформация года».

# Корпоративное управление



## Обращение Председателя Наблюдательного совета



Уважаемые акционеры!

В условиях сохраняющейся неопределенности последних лет и значительных изменений внешней среды Сбербанку удалось остаться на пути устойчивого развития и досрочно завершить выполнение ключевых целей Стратегии 2014-2018.

Все это стало возможным благодаря целому ряду факторов: реализации масштабной технологической трансформации; способности команды крупнейшего банка страны своевременно отслеживать и анализировать тренды, получать обратную связь от клиентов и немедленно подстраиваться под ситуацию; следованию ценностям и принципам корпоративной культуры Сбербанка; постоянному вниманию Наблюдательного совета к стратегическим вопросам деятельности банка.

Колоссальный опыт, современные технологии, корпоративная культура, эффективная система корпоративного управления – пожалуй, главное, что станет базой дальнейшего успешного развития Сбербанка.

Мир развивается стремительно, и, чтобы оставаться лидером завтра, мы должны думать о будущем уже сегодня. Поэтому в 2017 году мы продолжили совершенствование системы корпоративного управления Сбербанка, уделяя особое внимание обеспечению прав акционеров, эффективному функционированию Наблюдательного совета, развитию практик корпоративного управления в компаниях Группы Сбербанк. В 2017 году Наблюдательный совет продолжил принимать активное участие в решении стратегических задач банка. В течение года были утверждены Стратегия развития Сбербанка 2020, новая Дивидендная политика, Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета, рассмотрены вопросы приоритетных направлений деятельности банка – информационных технологий, кибербезопасности, стратегии управления рисками и капиталом.

В условиях многозадачности нынешнего времени, когда задействовано огромное количество игроков и сценариев, мы осознаем, что корпоративное управление является ключевым фактором, способствующим обеспечению устойчивости развития и успешности бизнеса.

Сбербанк стоит на пороге нового этапа своего развития. Мы дали старт новой Стратегии 2020. Клиент, его потребности, развитие команды, технологии, время – вот наши вызовы на ближайшее будущее.

В новом цикле развития устойчивая и эффективная система корпоративного управления призвана стать одним из инструментов решения наших амбициозных задач по построению одной из лучших в мире организаций, призванной стать первым выбором для клиентов, сотрудников, акционеров, движущей страну вперед.

**Сергей Михайлович Игнатьев**

Председатель Наблюдательного совета



# Краткий обзор практики корпоративного управления

## Подход к корпоративному управлению

Под корпоративным управлением мы понимаем систему взаимоотношений между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами, которая устанавливает правила и процедуры принятия корпоративных решений и обеспечивает управление и контроль деятельности банка.

Сбербанк является кредитной организацией и публичной компанией, что накладывает повышенные требования к качеству корпоративного управления банка. Поэтому мы внимательно следим за развитием корпоративного законодательства и практик корпоративного управления в России и за рубежом. В своей деятельности мы следуем:

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

На текущий момент Сбербанк следует значительной части принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России. Отчет Сбербанка о соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России читайте на стр. 308.

## Оценка качества корпоративного управления

В 2017 году мы подтвердили значение Национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ) на уровне 8 «Передовая практика корпоративного управления», что является максимальной оценкой среди российских компаний, имеющих НРКУ. Таким образом, Сбербанк сохранил свою позицию в тройке лидеров по качеству корпоративного управления среди российских компаний, имеющих указанный рейтинг. В соответствии со шкалой Национального рейтинга корпоративного управления компания с НРКУ 8 соблюдает требования российского законодательства в области корпоративного управления, следует существенной части рекомендаций российского Кодекса корпоративного управления. Риски потерь собственников, связанные с качеством корпоративного управления, являются незначительными.

НРКУ Сбербанка



## Равенство прав акционеров

- Система корпоративного управления Сбербанка обеспечивает равенство прав акционеров независимо от размера пакета принадлежащих им акций. Ключевыми принципами обеспечения равных прав являются:
- соблюдение принципа одна акция – один голос – один дивиденд;
  - отсутствие защитных механизмов (ограничений):
    - по суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру;
    - по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру;
    - по доле участия иностранных лиц в уставном капитале банка;
  - равное отношение ко всем акционерам при осуществлении ими права на участие в управлении банком.

Кроме того, в соответствии с лучшей международной практикой Сбербанк воздерживается от действий, которые могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля и созданию неравных условий для акционеров. В связи с этим мы прилагаем необходимые усилия для того, чтобы голосующие акции, принадлежащие подконтрольным юридическим лицам, не принимали участия в голосовании на Общем собрании акционеров Сбербанка.

Сбалансированный и эффективный Наблюдательный совет

Состав Наблюдательного совета разнообразен с точки зрения гендерной и национальной принадлежности, знаний и профессионального опыта. Эффективность работы Наблюдательного совета достигается за счет сбалансированности состава и его скоординированной работы. Состав Наблюдательного совета позволяет учитывать интересы всех акционеров и ограничить доминирующее влияние основного акционера на принимаемые Наблюдательным советом решения.

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 банка.

Вместе с тем, исполнительные органы банка на регулярной основе информируют Наблюдательный совет по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития банка, 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.

Дивидендная политика

В 2017 году мы направили на выплату дивидендов 25% чистой прибыли по МСФО за 2016 год. На каждую обыкновенную и привилегированную акцию было выплачено 6 руб. В конце 2017 года Сбербанк обновил Дивидендную политику, закрепив намерение последовательно в течение трех лет повысить долю дивидендных выплат в чистой прибыли Группы Сбербанк с текущего уровня до уровня 50% чистой прибыли по МСФО, принимая во внимание ограничения, установленные Дивидендной политикой.

Социально ответственная модель корпоративного управления

Политика в области корпоративной социальной ответственности



Сбербанк на добровольной основе, начиная с 2010 года, составляет отчетность в области устойчивого развития в соответствии с международными нормами поведения и принципами, закрепленными международными стандартами в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития: ISO 26000, AA1000, а также стандартами раскрытия информации, разработанными группой GRI (Global Reporting Initiative).

Корпоративная этика

Кодекс этики



Мы внедрили единый для Группы Сбербанк Кодекс корпоративной этики, объединивший правила поведения для всех членов команды, независимо от их местонахождения. Кодекс отражает принятые в банке стандарты поведения, гарантирующие честные и справедливые отношения к членам команды, клиентам, партнерам, а также соблюдение законов и внутренних политик. Кодекс полностью соответствует стандартам, предъявляемым международным сообществом для транснациональных компаний.

Информационная прозрачность

Сбербанк как публичная компания стремится к повышению прозрачности своей деятельности путем ведения активно-го открытого диалога со своими акционерами, инвесторами и другими заинтересованными лицами. В основе информационной прозрачности банка лежит раскрытие информации, осуществляемое в соответствии с Информационной политикой, утверждаемой Наблюдательным советом, которая основана на принципах полноты, достоверности, доступности, сбалансированности раскрываемой информации, а также регулярности и своевременности ее раскрытия. Доступ к публичной информации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляется банком на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получения паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

Официальный сайт Сбербанка по раскрытию информации: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

Годовые отчеты  
Сбербанка



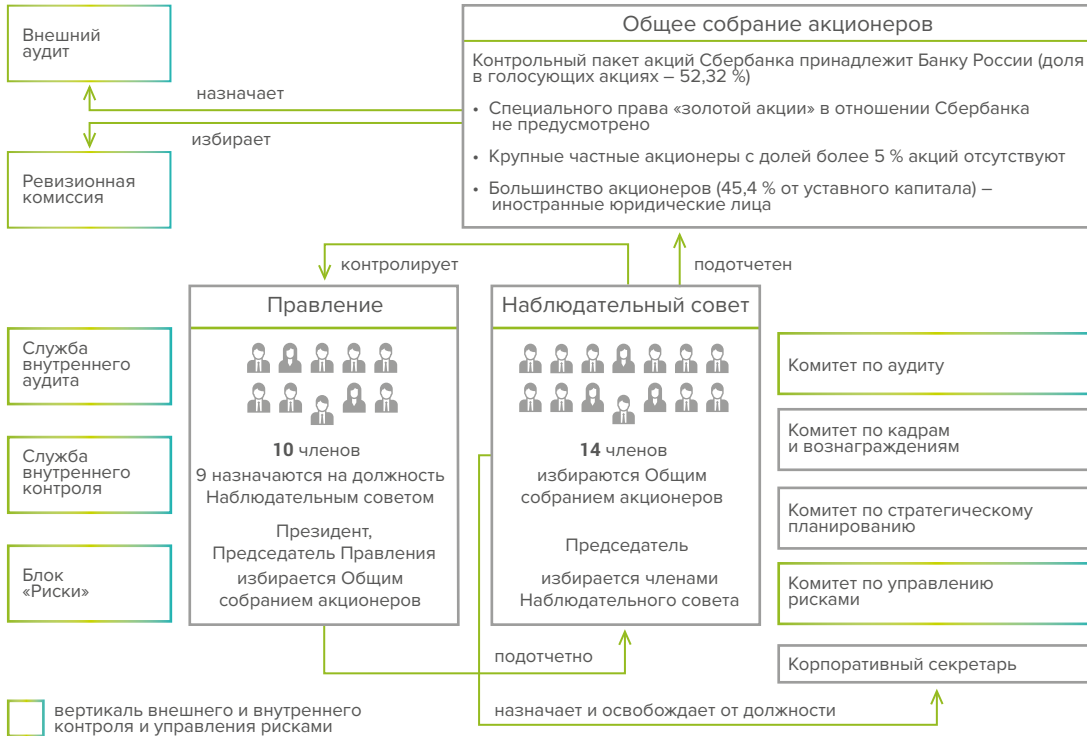
В 2017 году Сбербанк стал призером в Конкурсе годовых отчетов Московской биржи в номинации «Лучший годовой отчет компании с капитализацией более 200 млрд руб.», а также получил специальный приз Конкурса «За многолетнее лидерство».

Система 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 банка) и Правлением (коллегиальный исполнительный орган) с возможностью представительства членов Правления в составе Наблюдательного совета, но не более ¼ 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.

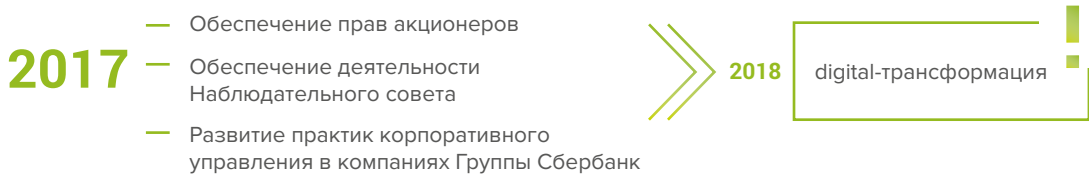
Элементы системы корпоративного управления Сбербанка



# Вектор развития корпоративного управления

## Направления совершенствования практик корпоративного управления

Основные направления совершенствования практик корпоративного управления банка



## Основные направления совершенствования корпоративного управления в Сбербанке

Меры, принятые в 2017 году	Планы на 2018 год
<div>Обеспечение прав акционеров</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>внедрен сервис электронного голосования для всех категорий акционеров на собрании через программный комплекс «Личный кабинет акционера» на сайте банка.</li></ul></div>	<div>Обеспечение прав акционеров и создание условий для их реализации</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>расширение функциональности и внедрение в промышленную эксплуатацию программного комплекса «Личный кабинет акционера»;</li><li>проведение регулярных встреч менеджмента и топ-руководителей банка с миноритарными акционерами, в том числе с участием независимых членов Наблюдательного совета.</li></ul></div>
<div>Внедрение лучших практик в деятельность Наблюдательного совета</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>утверждена Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета;</li><li>разработана Программа профессионального развития членов Наблюдательного совета;</li><li>улучшены практики подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета и его комитетов, внедрен «Электронный кабинет члена Наблюдательного совета»;</li><li>обеспечено соблюдение требований Правил листинга Московской биржи к формированию Наблюдательного совета и его комитетов.</li></ul></div>	<div>Наблюдательный совет и его комитеты</div> <div><ul style="list-style-type: none"><li>разработать План мероприятий с участием членов Наблюдательного совета (Программу профессионального развития) на корпоративный год;</li><li>организовать проведение самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета по итогам 2017 года;</li><li>провести оценку целесообразности автоматизации процесса работы со сделками с заинтересованностью;</li><li>обеспечить соблюдение требований Правил листинга Московской биржи к формированию Наблюдательного совета и его комитетов.</li></ul></div>

### Обеспечение информационной прозрачности

- Наблюдательному совету представлен отчет о реализации банком Информационной политики;
- пройдена процедура подтверждения (на уровне 8) национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ).

### Раскрытие информации

- представить Наблюдательному совету отчет о реализации банком Информационной политики;
- пройти процедуру подтверждения/улучшения национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ).

### Каскадирование практик корпоративного управления банка на компании Группы Сбербанк

- разработана программа веб-курса «Корпоративное управление» и начат пилотный проект обучения по ней для руководителей и сотрудников банка и компаний Группы Сбербанк;
- проведена V ежегодная конференция Группы Сбербанк по вопросам корпоративного управления.

### Развитие практик корпоративного управления в компаниях Группы Сбербанк

- завершение разработки и внедрение в промышленную эксплуатацию программного комплекса «Корпоративная структура Сбербанка»;
- провести в полном объеме обучение целевой аудитории по программе веб-курса «Корпоративное управление» для руководителей и сотрудников банка и компаний Группы Сбербанк;
- подготовить и провести VI ежегодную конференцию Группы Сбербанк по актуальным вопросам корпоративного управления.

### Разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления

- В течение 2017 года банк принимал активное участие в разработке предложений по совершенствованию федерального законодательства по вопросам:
  - закрепления права Наблюдательного совета выдвигать кандидатов для избрания в состав совета (вне зависимости от предложений акционеров);
  - урегулирования прекращения полномочий члена Наблюдательного совета по его заявлению (до истечения срока полномочий);
  - передачи вопросов компетенции собрания акционеров в компетенцию Наблюдательного совета (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

- продолжить деятельность по инициированию и сопровождению требуемых банку законодательных инициатив;
- провести аудит документов банка в области корпоративного управления с привлечением внешней экспертизы и при необходимости провести их актуализацию.

## Общее собрание акционеров

В соответствии с законодательством Российской Федерации иными нормативными правовыми актами и Уставом Сбербанка акционеры имеют право на участие в управлении банком, участие в его доходах и получение необходимой информации о его деятельности (более подробно информация о структуре акционерного капитала Сбербанка раскрыта в разделе «Акционерный капитал и ценные бумаги» на стр. 208).

Мы прилагаем много усилий для создания максимально благоприятных возможностей для реализации акционерами их прав, а также стремимся учитывать интересы других заинтересованных сторон в вопросах корпоративной и социальной ответственности при осуществлении текущей деятельности Сбербанка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Сбербанка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности. Каждый акционер имеет право на участие в Общем собрании акционеров, в том числе посредством реализации права голоса при принятии решений на Общем собрании акционеров (владельцы обыкновенных акций). Специального права «золотой акции» в отношении Сбербанка не предусмотрено.

Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров регулируется Положением об Общем собрании акционеров. В 2017 году Положение об Общем собрании акционеров было утверждено в новой редакции, в которую были включены изменения, касающиеся:

- возможности дистанционного участия акционеров Сбербанка в собрании акционеров;
- обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения голосования;
- заполнения электронной формы бюллетеней для голосования;
- работы Группы поддержки акционеров, формируемой для обеспечения акционерам Сбербанка возможности дополнительных коммуникаций с другими участниками собрания и представителями банка в целях получения в ходе собрания интересующей их информации.

Положение об Общем  
собрании акционеров



## Годовое Общее собрание акционеров

Очередное годовое Общее собрание акционеров Сбербанка по итогам 2016 года было проведено 26 мая 2017 года в форме совместного присутствия акционеров. По вопросам повестки дня собрания были приняты следующие решения:

- утверждены годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2016 год;
- принято решение о распределении чистой прибыли ПАО Сбербанк и выплате дивидендов за 2016 год;
- назначен аудитор ПАО Сбербанк – АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк;
- одобрена сделка, в совершении которой имелась заинтересованность (по страхованию ответственности членов Наблюдательного совета и должностных лиц ПАО Сбербанк, а также дочерних компаний банка в части возмещения убытков, причиненных банку или третьим лицам, при осуществлении ими своих полномочий);
- утверждено Положение об Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк в новой редакции.

Полная трансляция собрания традиционно проходила на интернет-сайте Сбербанка и на официальной странице Сбербанк ТВ, на сайте российского информационного агентства РИА Новости, в приложении сервиса «Электронное голосование», а также в ряде социальных сетей. Общее количество пользователей, посмотревших трансляцию собрания (на русском и английском языках), составило порядка 30 тыс. человек.

## Изменения в порядке проведения Общего собрания акционеров в 2017 году

### 1. Электронное голосование

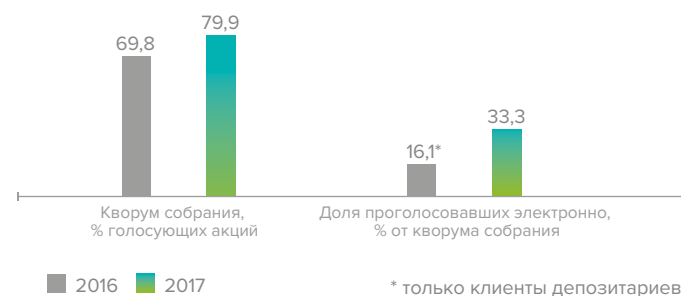
Сбербанк создает все необходимые условия для того, чтобы каждый акционер, участвующий в собрании, имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса, в том числе с применением новейших технологических решений.

Так, акционеры – клиенты номинальных держателей еще в мае 2015 года могли проголосовать с использованием нового электронного формата ISO 20022. В 2017 году всем акционерам банка была предоставлена возможность принять участие в собрании дистанционно, без присутствия в месте проведения собрания. С помощью электронного сервиса «Личный кабинет акционера», базовый функционал которого был разработан и внедрен в отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность:

- зарегистрироваться онлайн и участвовать в голосовании по вопросам повестки дня собрания;
- получить доступ к видео- и аудиотрансляции собрания на русском и английском языках;
- задать вопросы в онлайн режиме во время проведения собрания и получать уведомления о ходе собрания;
- ознакомиться с материалами собрания в электронном виде.

Сервис является бесплатным для акционеров. В результате использования нового сервиса удалось увеличить не только количество акционеров, проголосовавших электронно, но также и общий кворум собрания.

### Динамика кворума Общего собрания акционеров Сбербанка



В конце 2017 года функциональность электронного сервиса «Личный кабинет акционера» была доработана. Сервис позволил акционерам, учитывающим права на акции у реестродержателя, получать информацию о состоянии их счетов в реестре акционеров, о начисленных дивидендах, а также направлять сообщения от банка в режиме онлайн. В настоящее время ведутся работы по предоставлению акционерам – клиентам банка доступа к новому сервису через защищенные системы дистанционного обслуживания «Сбербанк Онлайн» и «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Правила делового общения акционеров ПАО Сбербанк на очном собрании акционеров



### 2. Правила делового общения акционеров ПАО Сбербанк на очном собрании акционеров

Другим нововведением отчетного года стало внедрение «Правил делового общения акционеров ПАО Сбербанк на очном собрании акционеров», которые знакомят акционеров с порядком проведения собрания, а также с правилами общения и делового поведения, принятыми в Сбербанке. Для удобства акционеров Правила отражают хронологию событий и последовательность действий в день проведения собрания. Данные правила доступны в виде видеоролика и отдельного документа на интернет-сайте Сбербанка.

### 3. Группа поддержки акционеров

В день проведения Общего собрания акционеров Сбербанка была впервые организована работа «Группы поддержки акционеров», в задачи которой входило взаимодействие с акционерами в ходе собрания, сбор и обработка их жалоб и предложений, консультирование, сбор заявок на выступление на собрании.



# Наблюдательный совет

## Роль Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом ПАО Сбербанк к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет ежегодно избирается Общим собранием акционеров и подотчетен ему.

Компетенция Наблюдательного совета определена Уставом ПАО Сбербанк и Положением о Наблюдательном совете и четко разграничена с компетенцией исполнительных органов банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам. Наблюдательный совет определяет стратегические цели и направления развития банка, а также основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов, в том числе соответствия такой деятельности утвержденной стратегии развития Сбербанка.

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

Положение о Наблюдательном Совете



## Председатель Наблюдательного совета

Ключевую роль в работе Наблюдательного совета Сбербанка играет его Председатель, который организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета избирается из числа членов Наблюдательного совета и не может одновременно занимать должность Президента, Председателя Правления банка.

Председатель руководит работой Наблюдательного совета и организует подготовку Плана работы совета, утверждает повестку дня заседаний совета, председательствует на Общем собрании акционеров банка.

На заседаниях Наблюдательного совета Председатель обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня, способствует выработке взвешенных решений, поддерживает конструктивную и доброжелательную атмосферу проведения заседаний.

## Независимые директора. Старший независимый директор

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Наблюдательного совета избираются независимые директора. Независимыми директорами являются те директора, которые обладают достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, а также способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. В соответствии с критериями определения независимости директоров, Правил листинга Московской биржи, директор является независимым, если он удовлетворяет следующим критериям:

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

Независимые директора оказывают большое влияние на независимость, объективность, конструктивность принимаемых решений. Большое значение мнение независимых директоров имеет при рассмотрении вопросов стратегии и направлений развития банка, отчетов об их исполнении, оценке деятельности исполнительных органов, эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, работы Наблюдательного совета и его комитетов.

## Структура Наблюдательного совета Сбербанка



Представительство независимых директоров полностью соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи (не менее 1/5 состава), рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России (не менее 1/3 состава) и положениям внутренних документов Сбербанка

С 2015 года 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.

Наблюдательный совет осуществляет оценку статуса независимости членов совета. По результатам последней проведенной

Наблюдательным советом в 2017 году оценки независимости членов совета пять директоров – Ахо Э.Т., Гилман М.Г., Меликьян Г.Г., Богуславский Л.Б., Уэллс Н. признаны полностью соответствующими критериям независимости, определенными Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи.

В некоторых случаях Наблюдательный совет может признать директора независимым, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности. Так, в отношении May В.А. в 2017 году было принято решение о признании его независимым директором, несмотря на наличие формальных критериев связанности со Сбербанком, Российской Федерацией, 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 May В.А. действовать добросовестно и разумно в интересах банка и его акционеров, а также формировать объективные и независимые мнения и суждения.

Решение Наблюдательного совета о признании директоров независимыми



Состав Наблюдательного совета

В соответствии с Уставом ПАО Сбербанк состав Наблюдательного совета избирается Общим собранием акционеров в количестве 14 человек. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который имеет двух заместителей.

В состав Наблюдательного совета избираются исполнительный директор (представитель менеджмента), независимые и неисполнительные (внешние, не являющиеся сотрудниками банка) директора, при этом из числа независимых директоров избирается Старший независимый директор.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Наблюдательного совета Сбербанка входили 6 независимых директоров, 7 неисполнительных и 1 исполнительный директор. Состав Наблюдательного совета после годового Общего собрания акционеров в 2017 году не претерпел существенных изменений. Акционерами банка в состав совета впервые были избраны Орешкин М.С. – Министр экономического развития РФ (неисполнительный директор), Скоробогатова О.Н. – первый заместитель Председателя Банка России (неисполнительный директор), Богуславский Л.Б. – основатель международной инвестиционной компании ru-Net Limited (независимый директор).

Состав Наблюдательного совета покинули Силуанов А.Г. – Министр финансов РФ (неисполнительный директор), Тулин Д.В. – первый заместитель Председателя Банка России (неисполнительный директор), Профумо А. – председатель Совета директоров Equita Sim S.P.A. (Италия) (независимый директор).

Для Сбербанка стабильность работы Наблюдательного совета является одной из важнейших задач. В этой связи в 2017 году была утверждена Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета Сбербанка, которая определяет основные принципы и процедуры, гарантирующие формирование и сохранение профессионального и эффективного состава Наблюдательного совета Сбербанка. Кроме того, Политика регламентирует следующие вопросы деятельности Наблюдательного совета:

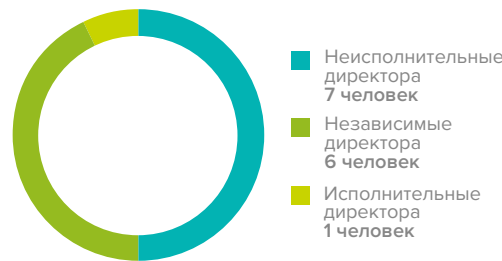
- определение кадровых потребностей и планирование преемственности;
- разработка и внедрение прозрачной системы выдвижения кандидатов в Наблюдательный совет;
- оценка кандидатов в члены Наблюдательного совета;
- оценка эффективности деятельности Наблюдательного совета;
- коммуникации банка с акционерами по вопросам выдвижения кандидатов в Наблюдательный совет;
- организация программ введения в должность и профессионального развития членов Наблюдательного совета.

Политика преемственности членов Наблюдательного совета

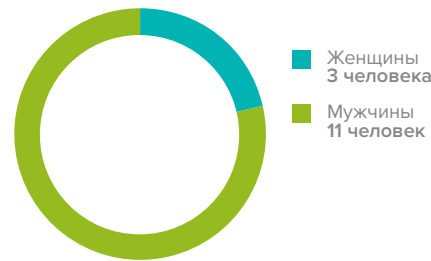


Состав Наблюдательного совета сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет членам совета эффективно исполнять свои функции. Члены Наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым законодательством Российской Федерации, обладают знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности банка, имеют разный возраст, гендерную и национальную принадлежность.

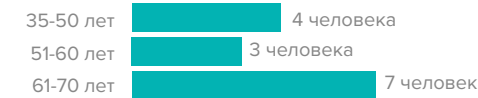
Баланс директоров по состоянию на 31.12.2017



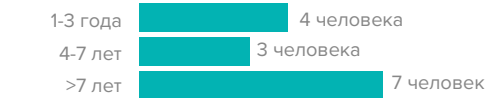
Соотношение мужчин и женщин по состоянию на 31.12.2017



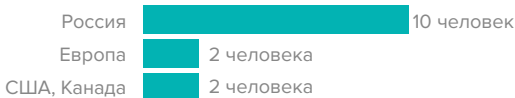
Состав Наблюдательного совета в разбивке по возрасту по состоянию на 31.12.2017



Продолжительность пребывания в должности по состоянию на 31.12.2017



Географическая принадлежность по состоянию на 31.12.2017



Образование по состоянию на 31.12.2017\*



\* Некоторые директора имеют образование в разных областях

Отраслевой опыт и иные навыки членов Наблюдательного совета по состоянию на 31.12.2017

Ф. И. О.	Банков- ская деятель- ность	Эконо- мика, финансы, инвести- ции	IT	Корпора- тивное управ- ление	Аудит, консал- тинг, право	Рынок ценных бумаг, биржевая деятель- ность	Междуна- родные финан- совые институты	Опыт государ- ственной службы	Препода- вательская деятель- ность
Игнатьев С.М.	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Кудрин А.Л.	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓
Лунтовский Г.И.	✓	✓		✓	✓				
Ахо Э.Т.		✓		✓	✓		✓	✓	✓
Богуславский Л.Б.		✓	✓	✓	✓				
Гилман М.Г.	✓	✓		✓	✓		✓		✓
Греф Г.О.	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓
Иванова Н.Ю.	✓	✓		✓	✓				
Мау В.А.	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Меликьян Г.Г.	✓	✓		✓	✓			✓	
Орешкин М.С.		✓		✓	✓	✓	✓	✓	
Скоробогатова О.Н.	✓	✓	✓	✓	✓				
Уэллс Н.	✓	✓		✓	✓	✓	✓		
Швецов С.А.	✓	✓		✓	✓	✓			

Состав Наблюдательного совета и участие в заседаниях Наблюдательного совета и его комитетов

					Участие в заседаниях / количество заседаний					
Ф. И. О.	Статус	Неиспол- нительные	Неза- висимые	Испол- нительные	Стаж работы в Наблюда- тельном совете	Наблюда- тельный совет (очные)	Комитет по аудиту	Комитет по кадрам и вознагра- ждениям	Комитет по стратеги- ческому плани- рованию	Комитет по управ- лению рисками
Директора, выбывшие из состава Наблюдательного совета 26.05.2017										
Силуанов А.Г.		✓			2 года	2/7	-	-	-	-
Тулин Д.В.		✓			7 лет	0/7	-	-	-	-
Профумо А.			✓		6 лет	3/7	1/4	-	1/5	2/12
Директора, избранные в состав Наблюдательного совета 26.05.2017										
Орешкин М.С.		✓			1 год	3/7	-	-	1/5	-
Скоробогатова О.Н.		✓			1 год	3/7	-	-	2/5	-
Богуславский Л.Б.			✓		1 год	4/7	-	-	3/5	-
Директора, избранные повторно в состав Наблюдательного совета 26.05.2017										
Игнатьев С.М.	Председатель Наблюдательного совета	✓			18 лет	7/7	-	-	-	-
Кудрин А.Л.	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Председатель комитета по стратегическому планированию	✓			16 лет	7/7	-	-	5/5	-
Лунтовский Г.И.	Заместитель Председателя Наблюдательного совета, Председатель комитета по кадрам и вознаграждениям	✓			18 лет	7/7	-	7/7	-	-
Ахо Э.Т.			✓		2 года	7/7	-	-	5/5	10/12
Гилман М.Г.			✓		4 года	7/7	-	-	5/5	9/12
Греф Г.О.				✓	13 лет	7/7	-	-	5/5	-
Иванова Н.Ю.		✓			16 лет	7/7	4/4	-	-	11/12
Мау В.А.	Председатель Комитета по аудиту		✓		10 лет	7/7	4/4	7/7	-	-
Меликьян Г.Г.	Старший независимый директор, Председатель Комитета по управлению рисками		✓		4 года	7/7	-	7/7	5/5	12/12
Уэллс Н.			✓		4 года	7/7	4/4	-	5/5	8/12
Швецов С.А.		✓			8 лет	6/7	-	--	3/5	-

## Краткие биографические данные о членах Наблюдательного совета



### ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

**Председатель Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор**

Дата рождения: 10.01.1948

Текущее место работы (занимаемая должность): советник Председателя Центрального банка Российской Федерации

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

Членство в Комитетах: в Комитетах не состоит



### ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

**Заместитель Председателя Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор**

Дата рождения: 12.04.1950

Текущее место работы (занимаемая должность): Президент Ассоциации банков России

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

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям



### КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

**Заместитель Председателя Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор**

Дата рождения: 12.10.1960

Текущее место работы (занимаемая должность): Декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета

Образование:

1983 – Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова по специальности «Политическая экономия»;  
1987 – Аспирантура Института экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по стратегическому планированию



### ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

**Член Наблюдательного совета, Неисполнительный директор**

Дата рождения: 13.06.1953

Текущее место работы (занимаемая должность): советник Председателя Центрального банка Российской Федерации

Образование:

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

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



### ОРЕШКИН МАКСИМ СТАНИСЛАВОВИЧ

**Член Наблюдательного совета, Неисполнительный директор**

Дата рождения: 21.07.1982

Текущее место работы (занимаемая должность): Министр экономического развития Российской Федерации

Образование:

2004 – магистратура Высшей школы экономики (Москва, Россия) по направлению «Экономика»

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию



### СКОРОБОГАТОВА ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

**Член Наблюдательного совета, Неисполнительный директор**

Дата рождения: 04.06.1969

Текущее место работы (занимаемая должность): Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Образование:

1990 – Московский институт народного хозяйства им Г.В. Плеханова (с отличием);  
1995 – Калифорнийский университет (США), MBA по управлению в экономике

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию





### ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

Член Наблюдательного совета, Неисполнительный директор

Дата рождения: 27.12.1970

Текущее место работы (занимаемая должность): Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

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

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию



### ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

Член Наблюдательного совета, Исполнительный директор

Дата рождения: 08.02.1964

Текущее место работы (занимаемая должность): Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Образование:  
1990 – Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского по специальности «Правоведение»;  
1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;  
2011 – кандидат экономических наук

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию



### ГИЛМАН МАРТИН ГРАНТ

Член Наблюдательного совета, Независимый директор

Дата рождения: 11.08.1948

Текущее место работы (занимаемая должность): Советник ректора Национального исследовательского университета – Высшая школа экономики (Москва, Россия)

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

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



### МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наблюдательного совета, Независимый директор

Дата рождения: 29.12.1959

Текущее место работы (занимаемая должность): Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте 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

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



### МЕЛИКЬЯН ГЕННАДИЙ ГЕОРГИЕВИЧ

Член Наблюдательного совета, Старший независимый директор

Дата рождения: 27.11.1947

В настоящее время должностей не занимает.

Образование:  
1974 – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия»;  
1977 – аспирантура Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, кандидат экономических наук

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по кадрам и вознаграждениям



### БОГУСЛАВСКИЙ ЛЕОНИД БОРИСОВИЧ

Член Наблюдательного совета, Независимый директор

Дата рождения: 17.06.1951

Текущее место работы (занимаемая должность): Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Иви.ру»

Образование:  
1973 – Московский государственный университет путей сообщения, «Прикладная математика»;  
1996 – доктор технических наук

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию



**АХО ЭСКО ТАПАНИ**

Член Наблюдательного совета, Независимый директор

Дата рождения: 20.05.1954

Текущее место работы (занимаемая должность): Исполнительный Председатель Совета директоров East Office of the Finnish Industries

Образование:  
1980 – Университет Хельсинки (Финляндия), Политическая история, магистр социальных наук

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



**УЭЛЛС НАДЯ**

Член Наблюдательного совета, Независимый директор

Дата рождения: 24.12.1970

Текущее место работы (занимаемая должность): является независимым консультантом по инвестициям и корпоративному управлению

Образование:  
1993 – Оксфордский университет (с отличием), степень МА по специальности «Современная история», «Современный язык»;  
2000 – Бизнес-школа INSEAD (Франция), степень MBA

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

Подробные сведения  
о членах Наблюдательного  
совета



**Владение акциями членами Наблюдательного совета**

Ф. И. О.	Доля участия в уставном капитале ПАО Сбербанк, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %	Сведения о совершении сделок с акциями ПАО Сбербанк в 2017 году
Игнатьев С.М.	-	-	Сделок не совершал
Лунтовский Г.И.	-	-	Сделок не совершал
Кудрин А.Л.	-	-	Сделок не совершал
Иванова Н.Ю.	-	-	Сделок не совершала
Орешкин М.С.	-	-	Сделок не совершал
Скоробогатова О.Н.	-	-	Сделок не совершала
Швецов С.А.	-	-	Сделок не совершал
Греф Г.О.	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Меликьян Г.Г.	0,0001	0,0001	Сделок не совершал
Ахо Э.Т.	-	-	Сделок не совершал
Богуславский Л.Б.	-	-	Сделок не совершал
Гилман М.Г.	0,00018	0,00019	Сделок не совершал
Мау В.А.	-	-	Сделок не совершал
Уэллс Н.	-	-	Сделок не совершала
Директора, выбывшие из Наблюдательного совета 26.05.2017:			
Силуанов А.Г.	-	-	Сделок не совершал
Тулин Д.В.	-	-	Сделок не совершал
Профумо А.	-	-	Сделок не совершал

**Страхование ответственности**

Ответственность всех членов Наблюдательного совета, связанная с исполнением ими обязанностей в банке, 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 банку их ошибочными действиями.

Страхование ответственности D&O представляет собой страхование ущерба от неверного действия ответственных лиц и является лучшей практикой, рекомендованной Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной Правительством РФ, Кодексом корпоративного управления Банка России, и предусмотрено Кодексом корпоративного управления Сбербанка.

**Основные условия Договора страхования ответственности D&O**

Параметры	Действующий договор D&O	Предыдущий договор D&O
Страховщик	АО «Согаз»	АО «Согаз»
Период страхования	Июль 2017 – июнь 2018	Октябрь 2015 – июнь 2017
Страховая премия	36,6 млн руб.	50,4 млн руб.
Страховая сумма	4,6 млрд руб.	4,6 млрд руб.
Дополнительная страховая сумма для независимого директора	30 млн руб.	30 млн руб.



## Адаптация и профессиональное развитие членов Наблюдательного совета

В Сбербанке существует практика введения в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета посредством организации для них специального ознакомительного мероприятия «Вводный курс для членов Наблюдательного совета» с участием ключевых топ-менеджеров банка, кураторов функциональных блоков и других ключевых сотрудников банка.

Основной целью данного мероприятия является сокращение сроков введения в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета, позволяя им принимать самое активное участие в работе Наблюдательного совета непосредственно с момента избрания. В ходе «Вводного курса» вновь избранные члены Наблюдательного совета знакомятся со Стратегией Сбербанка, его системой корпоративного управления, распределением обязанностей между исполнительными органами, системой управления рисками и внутреннего контроля и другой существенной информацией о деятельности банка.

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

Большое внимание уделяется также дальнейшему развитию профессиональных навыков членов Наблюдательного совета. В банке предусмотрена организация специальных программ по повышению квалификации, обмену опытом и получению необходимых знаний, учитывающих индивидуальные потребности каждого члена Наблюдательного совета.

В 2017 году для членов Наблюдательного совета были организованы специализированные семинары «Управление рисками» и «IT-технологии», а также впервые проведена стратегическая сессия «Эволюция Совета директоров в цифровую эру» в формате интерактивного круглого стола. В рамках программы «Эволюция Совета директоров в цифровую эру» обсуждались вопросы повышения эффективности деятельности Совета директоров:

- использование подходов передовых коммуникаций на заседаниях, применение в работе Agile-методов;
- использование информационных технологий для формирования повесток заседаний;
- анализ наиболее актуальных вопросов повесток заседаний, которые рассматриваются Советами директоров крупнейших мировых банков и компаний.

## Оценка деятельности

Оценка деятельности Наблюдательного совета осуществляется по следующей схеме: один раз в три года проводится внешняя оценка деятельности с привлечением независимого консультанта, а в остальное время Наблюдательный совет проводит ежегодную самостоятельную оценку качества своей работы (через анкетирование). Последняя внешняя оценка была проведена в 2016 году по итогам 2015 года.

### Хронология оценки деятельности Наблюдательного совета



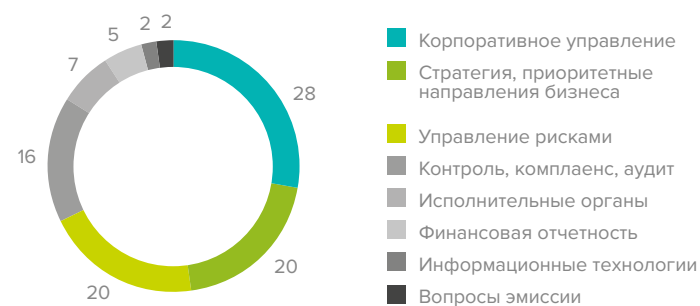
В начале 2018 года Наблюдательный совет провел самостоятельную оценку эффективности своей деятельности по итогам 2017 года. Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета и его комитетов, внутренней эффективности и взаимодействия между советом и банком, выполнение Наблюдательным советом поставленных задач. Члены Наблюдательного совета положительно оценили качество подготовки материалов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета, в том числе: финансово-управленческих отчетов, отчетов по управлению рисками, отчетов о состоянии корпоративного управления. В качестве основного достижения 2017 года отмечена эффективная совместная работа Правления и Наблюдательного совета в ходе разработки Стратегии развития Сбербанка 2020. Также отмечено существенное улучшение практик корпоративного управления в части профессионального развития членов Наблюдательного совета (проведение обучающих программ), включая программу введения в должность вновь избранных директоров.

По результатам оценки были определены фокусы внимания в работе Наблюдательного совета: контроль и управление расходами банка, развитие кадрового резерва, управление и контроль над рисками/аппетитом к риску, управление в кризисных ситуациях.

## О работе Наблюдательного совета в 2017 году

В 2017 году Наблюдательным советом было проведено 52 заседания, 7 из которых состоялись в очной форме, а 45 – в форме заочного голосования. Всего на заседаниях было рассмотрено более 120 вопросов. В течение года Наблюдательным советом были утверждены Стратегия развития Сбербанка 2020, новая Дивидендная политика, Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета, рассмотрены вопросы приоритетных направлений деятельности банка – информационных технологий, кибербезопасности, стратегии управления рисками и капиталом, корпоративного управления, вопросы назначений и прекращения полномочий членов Правления, заслушаны отчеты менеджмента о финансовых результатах деятельности банка, о предоставлении согласия на совершение сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2017 году, %



## Корпоративный секретарь

В целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, содействия в развитии практик корпоративного управления, в банке введена должность корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь назначается на должность Наблюдательным советом, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности. Корпоративный секретарь находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления банка.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Наблюдательным советом банка.



### ЦВЕТКОВ ОЛЕГ ЮРЬЕВИЧ

*Корпоративный секретарь ПАО Сбербанк, Управляющий директор - Руководитель Службы корпоративного секретаря*

Дата рождения: 01.12.1973

Опыт работы:

с 12.09.2014 по н. вр. – Корпоративный секретарь ПАО Сбербанк - Руководитель Службы корпоративного секретаря  
с января 2014 - сентябрь 2014 – Руководитель Службы корпоративного секретаря ОАО «Сбербанк России»  
с июля 2011 – н. вр. – Председатель Совета Ассоциации общероссийской общественной организации «Национальное объединение корпоративных секретарей»  
2000 – 2014 – Корпоративный секретарь, Начальник Управления корпоративных отношений ОАО «Северсталь»

Образование:

2000 – Московская государственная юридическая академия (факультет правоведения)  
2002 – Кандидат филологических наук (английский язык)  
2008 – Бизнес-школа университета Нортумбрия по программе MBA (Великобритания)  
2017 – Обучение по Международной программе сертификации членов советов директоров IoD Chartered Director (Институт директоров Великобритании), сертификат Dip Iod

Награды:

2008 – Победитель в номинации «Корпоративный секретарь» национальной Премии «Директор года»  
2016 – Победитель в номинации «Лучший директор по корпоративному управлению» национальной Премии «ТОП-1000 российских менеджеров»

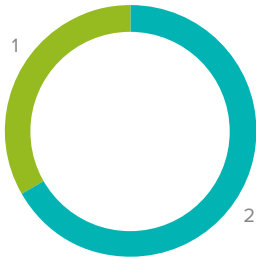
Комитеты Наблюдательного совета

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам в структуре Наблюдательного совета созданы следующие комитеты:

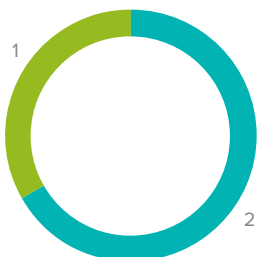
- Комитет по аудиту;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегическому планированию;
- Комитет по управлению рисками.

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

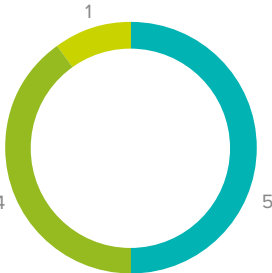
Состав Комитета по аудиту



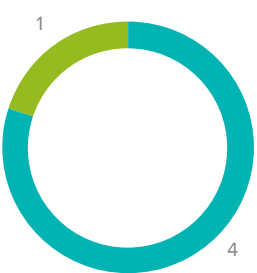
Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям



Состав Комитета по стратегическому планированию



Состав Комитета по управлению рисками



- Независимые директора
- Неисполнительные директора
- Исполнительные директора

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 по аудиту и посещаемость

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

В течение 2017 года в составе Комитета произошло одно изменение: независимый член Наблюдательного совета Профумо А. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета (не избирался на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 26.05.2017). Новые члены в состав Комитета по аудиту не вводились.

Состав Комитета по аудиту	Информация о посещении заседаний Комитета по аудиту (проведено 4 очных заседания)
Мау В.А. (Председатель, независимый директор)	4
Уэллс Н. (независимый директор)	4
Иванова Н.Ю.	4
Директор, выбывший из состава Наблюдательного совета 26.05.2017	
Профумо А. (независимый директор)	1

Деятельность Комитета по аудиту в 2017 году

В рамках своей компетенции Комитет по аудиту в 2017 году рассмотрел следующие вопросы:

- Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка за 2016 год.
- Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности банка за 2016 год.
- Кандидатуру аудитора банка на 2017 год и 1 квартал 2018 года.
- Распределение прибыли и рекомендации по размеру выплачиваемых дивидендов за 2016 год.
- Информацию о внедрении банком МСФО 9 «Финансовые инструменты».
- Информацию о результатах работы аудиторской компании «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».
- Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита.
- Утверждение Плана проверок Службы внутреннего аудита банка на 2018 год.
- Утвержден План работы Комитета по аудиту на 2017–2018 годы.

Взаимодействие с Ревизионной комиссией

Для рассмотрения вопроса о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности банка 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 банка реальному положению дел. В 2017 году Председатель Ревизионной комиссии принял участие в четырех заседаниях 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 банка 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 банка и иных ключевых руководящих работников банка.

Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям и посещаемость

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

В течение 2017 года в составе Комитета по кадрам и вознаграждениям изменений не происходило.

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям	Информация о посещении заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (проведено 6 очных заседаний и 1 заочное)
Лунтовский Г.И. (Председатель, неисполнительный директор)	7
Мау В.А. (независимый директор)	7
Меликьян Г.Г. (независимый директор)	7

Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году:

В рамках своей компетенции Комитет по кадрам и вознаграждениям в 2017 году рассмотрел следующие вопросы:

- Поступившие от акционеров Сбербанка предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет для избрания на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2016 года.
- Итоги самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и Комитетов по итогам 2016 года.
- Вопросы по системе преемственности членов Наблюдательного совета и исполнительных органов банка.
- Вопросы о системе вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов банка и иных ключевых руководящих работников.
- Проект Политики обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета и подходы к подбору кандидатов в члены Наблюдательного совета.
- О развитии практик корпоративного управления.
- О благотворительной деятельности.
- Утвержден План работы Комитета по кадрам и вознаграждениям на 2017–2018 годы.

Комитет по стратегическому планированию

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

Основными задачами Комитета по стратегическому планированию являются предварительный анализ вопросов определения стратегических целей деятельности банка, контроль реализации Стратегии развития банка, разработка рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке, оценка эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе.

Члены Комитета по стратегическому планированию и посещаемость

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

В течение 2017 года в составе Комитета произошли следующие изменения:

- Независимый член Наблюдательного совета Профумо А. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета (не избирался на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 26.05.2017).
- В состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета – Богуславский Л.Б.
- В состав Комитета были введены также два неисполнительных директора – Скоробогатова О.Н. и Орешкин М.С.

Директор, выбывший из состава Наблюдательного совета 26.05.2017	
Профумо А. (независимый директор)	1
Директора, избранные в состав Наблюдательного совета 26.05.2017	
Скоробогатова О.Н.	2
Орешкин М.С.	1
Богуславский Л.Б. (независимый директор)	3

Деятельность Комитета по стратегическому планированию в 2017 году:

В рамках своей компетенции Комитет по стратегическому планированию в 2017 году рассмотрел следующие вопросы:

- О развитии корпоративной культуры.
- О статусе Agile трансформации.
- О реализации программы Кибербезопасность.
- О создании инновационных сервисов на основе моделей и экспертизы рисков.
- О результатах выполнения Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.
- Об утверждении Стратегии развития Сбербанка 2020.
- Проект новой редакции Дивидендной политики.
- Вопросы управления дочерними и зависимыми обществами.
- Утвержден План работы Комитета по стратегическому планированию на 2017–2018 гг.

Состав Комитета по стратегическому планированию	Информация о посещении заседаний Комитета по стратегическому планированию (проведено 5 очных заседаний)
Кудрин А.Л. (Председатель, неисполнительный директор)	5
Греф Г.О.	5
Швецов С.А.	3
Гилман М.Г. (независимый директор)	5
Меликьян Г.Г. (независимый директор)	5
Уэллс Н. (независимый директор)	5
Ахо Э.Т. (независимый директор)	5

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 банка и его Группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

Члены Комитета по управлению рисками и посещаемость

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

В течение 2017 года в составе Комитета по управлению рисками произошло одно изменение: независимый член Наблюдательного совета Профумо А. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета (не избирался на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 26.05.2017). Новые члены в состав Комитета по управлению рисками не вводились.

Деятельность Комитета по управлению рисками в 2017 году:

- В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2017 году рассмотрел следующие вопросы:
- О применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).
  - Об актуализации Аппетита к риску ПАО Сбербанк и Группы Сбербанк.
  - Об актуализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы Сбербанк.
  - О выполнении плана мероприятий по внутренним процедурам оценки достаточности капитала ПАО Сбербанк и Группы Сбербанк.
  - Рассмотрение Стратегии развития Сбербанка 2020.
  - О сценарии стресс-теста и результатах его применения.
  - Об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс рисками.
  - Отчеты по рискам.

Состав Комитета по управлению рисками	Информация о посещении заседаний Комитета по управлению рисками (проведено: 8 очных и 4 заочных заседания)
Меликьян Г.Г. (Председатель, независимый директор)	12
Иванова Н.Ю. (неисполнительный директор)	11
Гилман М.Г. (независимый директор)	9
Уэллс Н. (независимый директор)	8
Ахо Э.Т. (независимый директор)	10
Директор, выбывший из состава Наблюдательного совета 26.05.2017	
Профумо А. (независимый директор)	2



Исполнительные органы

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

Президент, Председатель Правления банка, возглавляет Правление и руководит его работой, осуществляет оперативное руководство банком, 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 4 года.

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

Состав Правления ПАО Сбербанк

Состав коллегиального исполнительного органа Сбербанка формируется и изменяется таким образом, чтобы обеспечивать преемственность членов Правления и способствовать повышению эффективности его работы.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета совместно с руководством кадровой службы Сбербанка отвечает за подготовку планов преемственности, определение кадровых потребностей и развитие существующих компетенций, поиск и привлечение наиболее подходящих кандидатов, прежде всего, за счет внутренних ресурсов банка.

В своей работе Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета при планировании преемственности учитывает результаты регулярной оценки деятельности каждого из членов Правления, принимая во внимание результаты работы всего Сбербанка в целом.

Состав Правления ПАО Сбербанк по состоянию на 31.12.2017

	Ф. И. О.	Должность
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	Морозов Александр Владимирович	Заместитель Председателя Правления
8	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
9	Чупина Юлия Германовна	Заместитель Председателя Правления
10	Базаров Александр Владимирович	Старший вице-президент

- С 1 января по 31 декабря 2017 года в составе Правления банка произошли следующие изменения:
- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 14.02.2017 прекращены полномочия и выведен из состава Правления Заместитель Председателя Правления – Кулик Вадим Валерьевич в связи с его увольнением 15.02.2017.
  - В соответствии с решением Наблюдательного совета от 14.02.2017 прекращены полномочия и выведена из состава Правления Заместитель Председателя Правления – Сагайдак Светлана Алексеевна в связи с ее увольнением 01.03.2017.

## Краткие биографические данные членов Правления



### ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 08.02.1964

Образование:

1990 – Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского по специальности «Правоведение»;  
1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;  
2011 – кандидат экономических наук

Год введения в состав Правления: 2007



### ПОЛЕТАЕВ МАКСИМ ВЛАДИМИРОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 06.04.1971

Образование:

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

Год введения в состав Правления: 2013



### ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 05.06.1966

Образование:

1989 – Куйбышевский Орден Трудового Красного Знамени авиационный институт им. академика С.П. Королева (самолетостроение);  
1995 – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ (банковское дело);  
2001 – Санкт-Петербургский университет МВД России (юриспруденция);  
2007 – Институт системного анализа РАН РФ, доктор экономических наук

Год введения в состав Правления: 2013

Подробные сведения  
о членах Правления



### ГАНЕЕВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 05.10.1972

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 РФ, программа MBA – Стратегический менеджмент и маркетинг;  
2014 – London Business School, менеджмент и финансы для банкиров

Год введения в состав Правления: 2014



### ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 05.07.1948

Образование:

1970 – Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»;  
1978 – аспирантура Всесоюзного заочного финансово-экономического института, кандидат экономических наук

Год введения в состав Правления: 2004



### КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 25.07.1962

Образование:

1984 – Военный институт по военно-политической специальности с изучением иностранных языков (немецкого и чешского);  
2002 – Юридический институт МВД России, юриспруденция;  
2005 – кандидат юридических наук

Год введения в состав Правления: 2008



МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 09.03.1969

Образование:

1995 – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономическая теория;  
2004 – Гарвардская бизнес-школа, обучение по программе MBA

Год введения в состав Правления: 2008



ТОРБАХОВ АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 22.08.1971

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

Год введения в состав Правления: 2010



ЧУПИНА ЮЛИЯ GERMANOVNA

Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк

Дата рождения: 11.11.1970

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»

Год введения в состав Правления: 2016



БАЗАРОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

Старший вице-президент ПАО Сбербанк

Дата рождения: 05.08.1962

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

Год введения в состав Правления: 2008

Информация о владении акциями Сбербанка членами Правления

Наименование должности	Ф. И. О. члена Правления	Доля участия в уставном капитале ПАО Сбербанк, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %	Сведения о совершении сделок с акциями ПАО Сбербанк в 2017 году
Президент, Председатель Правления	Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Первый заместитель Председателя Правления	Полетаев Максим Владимирович	0,0001	-	Сделок не совершал
Первый заместитель Председателя Правления	Хасис Лев Аронович	0,0012	0,0013	Сделок не совершал
Заместитель Председателя Правления	Ганеев Олег Владимирович	-	-	Сделок не совершал
Заместитель Председателя Правления	Златкис Белла Ильинична	0,0004	0,0005	Сделок не совершала
Заместитель Председателя Правления	Кузнецов Станислав Константинович	-	-	Сделок не совершал
Заместитель Председателя Правления	Морозов Александр Владимирович	0,0014	0,0009	Сделок не совершал
Заместитель Председателя Правления	Торбахов Александр Юрьевич	-	-	Сделок не совершал
Заместитель Председателя Правления	Чупина Юлия Германовна	-	-	Сделок не совершала
Старший вице-президент	Базаров Александр Владимирович	0,0022	0,0023	Сделок не совершал

Результаты работы Правления ПАО Сбербанк в 2017 году

Работа Правления организована в соответствии с заранее утвержденными полугодовыми планами проведения заседаний. Так, в 2017 году состоялось 29 очных заседаний Правления Сбербанка, на которых было рассмотрено более 60 вопросов.

Вопросы, рассмотренные Правлением в 2017 году



# Система вознаграждения

## 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, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Сбербанка 31 мая 2013 года с учетом изменений, утвержденных годовым Общим собранием акционеров Сбербанка 27 мая 2016 года.

Вознаграждение состоит из базовой части и дополнительной части. Базовая часть выплачивается члену Наблюдательного совета при условии, что в расчетном периоде он принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета. Дополнительное вознаграждение выплачивается за работу в комитетах, за председательство в комитетах и исполнение обязанностей старшего независимого директора, а также за председательство в Наблюдательном совете.

Вознаграждение выплачено членам Наблюдательного совета, выразившим в течение 2017 года письменное согласие на его получение.

Положением также предусматривается возможность компенсации членам Наблюдательного совета целевых расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета. В течение 12 месяцев 2017 года компенсация целевых расходов, связанных с исполнением функций членов совета, была произведена одному члену Наблюдательного совета и составила 12,1 тыс. руб.

## Вознаграждение членов Правления<sup>1</sup>

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 в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» от 17.06.2014 № 154 И Сбербанк принял долгосрочную программу вознаграждения членов Правления, основанную на стоимости акций Сбербанка, с выплатой денежных средств.

- Программа основана на следующих параметрах:
- 40% переменной части вознаграждения за год откладывается и будет выплачено в денежной форме равными долями в течение трех лет;
  - выплаты участникам программы зависят от динамики стоимости акций Сбербанка;
  - долгосрочное вознаграждение может быть скорректировано (вплоть до полной отмены) в случае реализации существенных рисков с учетом степени ответственности работника в принятии решений, которые привели к реализации рисков.

### Вознаграждение членов Наблюдательного совета

Базовое вознаграждение	5,9 млн руб.
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета	+20% базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя любого из Комитетов Наблюдательного совета и старшего независимого директора	+30% базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета	+50% базового вознаграждения

### Вознаграждение членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Сбербанком, выплаченное в 2017 году, млн руб.

Базовое вознаграждение (9 человек)	53,1
Дополнительное вознаграждение	21,3
Итого:	74,4

<sup>1</sup>Суммы вознаграждения приведены в настоящем разделе в соответствии с данными годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год.

Вознаграждение членов Правления

	Фиксированное вознаграждение	Переменное вознаграждение	Долгосрочное вознаграждение (отложенное вознаграждение за 2015–2016 гг.)
Вознаграждение членам Правления за 2017 год.	1,2 млрд руб.	2,7 млрд руб.	1,2 млрд руб.
Итого:	5,1 млрд руб.		
Цель	Конкурентоспособный мотивационный пакет для привлечения и удержания высококвалифицированных менеджеров	Направлено на выполнение индивидуальных и командных показателей эффективности	Направлено на сближение интересов менеджмента и акционеров Сбербанка и обеспечение долгосрочного устойчивого роста стоимости
Описание	Выплаченное фиксированное вознаграждение включает должностные оклады, оплату отпусков, оплату за период служебных командировок. Устанавливается на основе профессионального опыта, роли в управлении Сбербанком и уровня вознаграждения на рынке труда	Выплаченное переменное вознаграждение включает квартальные премии, вознаграждение по итогам работы за год (включает часть в размере 0,5 млрд руб., выплачиваемую в 2018 году), прочие единовременные вознаграждения, начисленные в 2017 году. Напрямую связано с выполнением комплекса ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых	Выплаченное в отчетном году долгосрочное вознаграждение
Сроки выплат	Ежемесячно	Ежеквартально / ежегодно при условии выполнения установленных показателей эффективности деятельности	Ежегодно при достижении положительных результатов деятельности Сбербанка

За 2017 год общий размер отложенного долгосрочного вознаграждения членов Правления составил 1,6 млрд руб. Отложенное вознаграждение будет выплачиваться в денежной форме равными долями в течение 2018-2020 гг. и может быть скорректировано вплоть до полной отмены. Соответствующие обязательства включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Досрочных выплат долгосрочного вознаграждения при увольнении в течение 2017 года не производилось. Невыплата или удержание долгосрочного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2017 года отсутствуют.

Выплаты выходного пособия членам Правления в 2017 году не производились.

Вознаграждение членов Ревизионной комиссии

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 Сбербанка 6 июня 2014 года. Председателю Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 1 млн руб.; членам Ревизионной комиссии – 750 тыс. руб. каждому.

Членам Ревизионной комиссии, не являющимся работниками Сбербанка, за 2017 год выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе контроля Сбербанка, в размере 2,5 млн руб.

Сумма всех выплат, начисленных членам Ревизионной комиссии, являющимся работниками Сбербанка, составила за 2017 год 82,8 млн руб.



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».

Регулятор и внешний аудитор Сбербанка обеспечивают дополнительный внешний контроль за функционированием системы внутреннего контроля и управления рисками.

Внутренний контроль в Сбербанке осуществляют следующие органы, службы и должностные лица:

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

Модель «трех линий защиты»

<b>Первая линия защиты</b> Принятие рисков	Бизнес-подразделения: <ul style="list-style-type: none"><li>• выявляют и проводят первичную оценку рисков;</li><li>• осуществляют первичный контроль соответствия риска установленным ограничениям;</li><li>• разрабатывают и реализуют меры, необходимые для соблюдения установленных ограничений.</li></ul>
<b>Вторая линия защиты</b> Управление рисками	Подразделения, отвечающие за управление рисками: <ul style="list-style-type: none"><li>• проводят идентификацию и оценку существенности рисков;</li><li>• разрабатывают методологию управления и оценки рисков, систему ограничений уровня рисков;</li><li>• осуществляют оценку и прогнозирование уровня рисков;</li><li>• контролируют соблюдение установленных ограничений;</li><li>• проводят стресс-тестирование;</li><li>• формируют отчетность по рискам.</li></ul>
<b>Третья линия защиты</b> Аудит системы управления рисками	Внутренний аудит: <ul style="list-style-type: none"><li>• проводит оценку эффективности;</li><li>• в соответствии с международными подходами проводит оценку всех трех систем: внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Данное требование закреплено в Положении о Службе внутреннего аудита банка;</li><li>• информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.</li></ul>

Организация процесса управления рисками

Применяемая Сбербанком система управления рисками отвечает требованиям лучших мировых практик и основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору. Основными задачами системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Сбербанком являются:

- идентификация и оценка существенности рисков;
- оценка, агрегирование, прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль уровня рисков, реализация мер по снижению принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России обязательных нормативов и ограничений;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков, разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы;
- развитие в Группе риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.



В целях обеспечения эффективного планирования и контроля принятых рисков функции управления рисками распределены между Наблюдательным советом, Президентом, Председателем Правления, Правлением, руководителем 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 банка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности банка 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 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 банка 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.

В 2017 году Службой внутреннего аудита было проведено 9,9 тыс. проверок, из которых 5 тыс. были плановыми и 4,9 тыс. – внеплановыми. Руководство Сбербанка, подразделений центрального аппарата и филиалов было проинформировано о результатах всех проверок в установленном порядке. По итогам проверок руководством дано 1,3 тыс. поручений по решению системных проблем. В течение года было инициировано 22,3 тыс. мероприятий по устранению нарушений (82% исполнено, 18% в стадии исполнения), а также применено 8 тыс. дисциплинарных мер воздействия к сотрудникам Сбербанка.

Службами внутреннего аудита ПАО Сбербанк и компаний Группы проведено 184 проверки дочерних банков и 63 проверки дочерних компаний. По итогам проверок компаний Группы дано более 2,1 тыс. рекомендаций.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У в рамках аудита внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2017 году были проверены 19 значимых рисков (в 2016 году – 15 значимых рисков). По результатам аудита 2016–2017 годов было дано 413 поручений, 45% из которых уже выполнено.

В целом системы внутреннего контроля и управления рисками соответствуют характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



ЧИСТЯКОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Руководитель Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк, Старший управляющий директор – директор Управления внутреннего аудита

Дата рождения: 22.10.1964

Опыт работы:  
с 2004 по 2009 год – Заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России». С 2009 по 2014 год – Исполняющий обязанности директора, директор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России». С января 2015 – Старший управляющий директор – директор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк.

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

Награды: Медаль ордена «За заслуги перед отечеством» второй степени.

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. Служба включает в себя совокупность структурных подразделений и работников банка, 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 банка. Не реже одного раза в год Служба внутреннего контроля представляет отчеты о проведенной работе исполнительным органам банка, а в установленных случаях – Наблюдательному совету.



ЗАЛОМИХИНА ЛАРИСА АЛЕКСАНДРОВНА

Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО Сбербанк, Старший управляющий директор – директор Управления комплаенс

Дата рождения: 04.01.1973

Опыт работы:  
с 2004 по 2012 год – занимала различные позиции в ЗАО «Финансовый брокер «Тройка Диалог».  
С 2012 по 2014 год – Директор Управления комплаенс ОАО «Сбербанк России».  
С декабря 2014 года – Старший управляющий директор – директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк.

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



Блок Риски

В целях управления рисками в банке Блок Риски разрабатывает, сопровождает и совершенствует систему управления рисками, в том числе определяет принципы управления рисками, разрабатывает методологию оценки и управления рисками, разрабатывает систему ограничений рисков. Для исключения конфликта интересов в банке обеспечена независимость Блока Риски от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

ВЕДЯХИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Старший вице-президент, Руководитель Блока Риски (Chief Risk Officer Группы Сбербанк)

Дата рождения: 20.02.1977

Опыт работы:  
в период с 2008 по 2012 год – Первый заместитель Председателя Правления ПАО «Сбербанк» (Украина).  
С 2012 по 2015 годы – член Совета директоров, Chief Risk Officer DenizBank (Турция).  
С июля 2015 года – Старший вице-президент, Руководитель Блока Риски (Chief Risk Officer Группы Сбербанк).  
Является членом Советов директоров и Наблюдательных советов дочерних банков и дочерних обществ Сбербанка.

Образование:  
1999 – Волгоградский государственный технический университет, экономический факультет (с отличием);  
2010 – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, МВА «Банки, банковский менеджмент»;  
2012 – обучение по совместной программе Сбербанка и London Business school по повышению квалификации. Кандидат экономических наук.

Награды: 2016 – медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени

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 оказания аудиторских услуг. 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 назначается годовым Общим собранием акционеров Сбербанка.

26 мая 2017 года годовое Общее собрание акционеров Сбербанка назначило аудитором ПАО Сбербанк на 2017 год и 1 квартал 2018 года аудиторскую организацию Акционерное общество

«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». 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 2017 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО;
- обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей ПАО Сбербанк за 6 и 9 месяцев 2017 года, а также за 3 месяца 2018 года, подготовленных в соответствии с МСФО;
- аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 6 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Выплаты компаний Группы Сбербанк компаниям группы аудитора Сбербанка

	Выплаты, млн руб., без НДС	
	2016	2017
Аудит годовой отчетности (включая аудит регулярной отчетности, МСФО отчетности)	13,2	48,3
Промежуточные аудиторские и обзорные проверки	13,5	19,6
Консультационные услуги в области налогообложения	30,2	23,9
Прочие неналоговые консультационные услуги	172,9	173,9

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 7 членов. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления банка.

Годовым Общим собранием акционеров банка 26 мая 2017 года в состав Ревизионной комиссии было избрано 3 внешних представителя и 4 представителя Сбербанка.

Состав Ревизионной комиссии в 2017 году

Председатель Ревизионной комиссии	Бородина Наталья Петровна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
Член Ревизионной комиссии	Волошина Мария Сергеевна	Заместитель главного бухгалтера Банка России - заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
Член Ревизионной комиссии	Доманская Татьяна Анатольевна	Исполнительный директор, 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	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
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 (занимала должность до 14.09.2017)	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 26.12.1995 № 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 банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Сбербанка.

Акционерный капитал и ценные бумаги

Структура акционерного капитала

С 1991 года Сбербанк оперирует на российском финансовом рынке как акционерное общество. За это время было размещено 13 выпусков акций, держателями которых являются российские и иностранные инвесторы.

Уставный капитал банка сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2017 году размер уставного капитала не изменялся.

Структура акционерного капитала по типам акций по состоянию на 31.12.2017

Тип акций	Государственный регистрационный номер выпуска акций	Номинальная стоимость	Количество выпущенных акций
Обыкновенные акции	10301481В	3 рубля	21 586 948 000 шт.
Привилегированные акции	20301481В	3 рубля	1 000 000 000 шт.
Итого			67 760 844 000 руб.

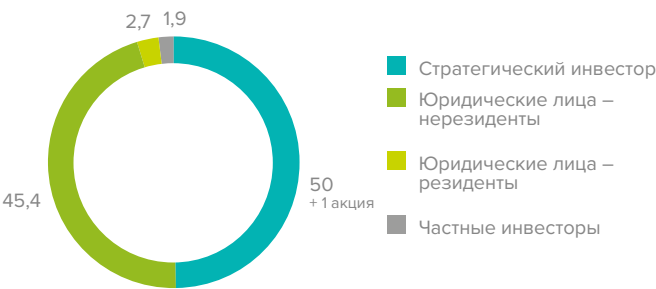
Общее количество акционеров Сбербанка по состоянию на 02.05.2017 – дату закрытия реестра акционеров – составляло 204,4 тыс. лиц, среди них акционеров физических лиц – 196,2 тыс., юридических лиц – 8,2 тыс. Доли в уставном капитале Сбербанка распределены между стратегическим инвестором – Банком России, юридическими лицами и частными инвесторами.

Структура акционерного капитала по типу акционеров по состоянию на дату закрытия реестра акционеров<sup>1</sup>

	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение 2017/2016
Стратегический инвестор (Банк России)	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	-
Юридические лица – нерезиденты	44,0%	43,5%	43,3%	45,6%	45,4%	- 0,2 п. п.
Юридические лица – резиденты	2,3%	2,5%	2,8%	1,5%	1,9%	+1,4 п. п.
Частные инвесторы	3,7%	3,96%	3,9%	2,9%	2,7%	- 0,2 п. п.

<sup>1</sup> Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров

Структура акционерного капитала по типу акционеров в 2017 году, %



Иными сведениями о существовании долей владения акциями, превышающих пять процентов, помимо уже раскрытых, Сбербанк не располагает. Отсутствуют также сведения о возможности приобретения или о приобретении определенными акционерами степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Сбербанка.

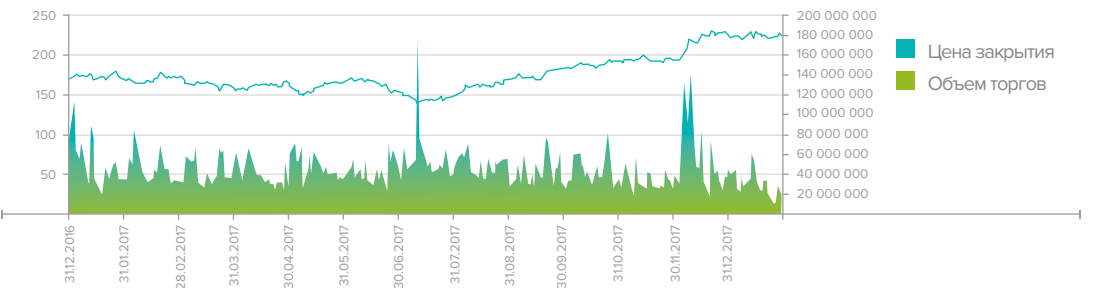
Сведения о ценных бумагах

В настоящее время Сбербанк – это публичная рыночная компания, ценные бумаги которой обращаются на Московской, Лондонской и Франкфуртской биржах, а также на внебиржевом рынке США. Сбербанк является эмитентом ценных бумаг различного вида.

Акции

Обыкновенные и привилегированные акции Сбербанка включены ПАО «Московская Биржа» в котировальный список первого (высшего) уровня.

Динамика котировок акций Сбербанка и объема торгов в 2017 году, руб.



Бумаги Сбербанка начали 2017 год с обновления исторических максимумов, поддерживаемые ростом нефтяных котировок на фоне согласования пакта ОПЕК+ по снижению добычи нефти и ожиданий нормализации российско-американских отношений. Затем ухудшение геополитической ситуации и риски новых санкций опустили котировки до уровня середины 2016 года. Восстановлению котировок Сбербанка способствовало решение о выплате дивидендов в размере 25% от чистой прибыли по МСФО.

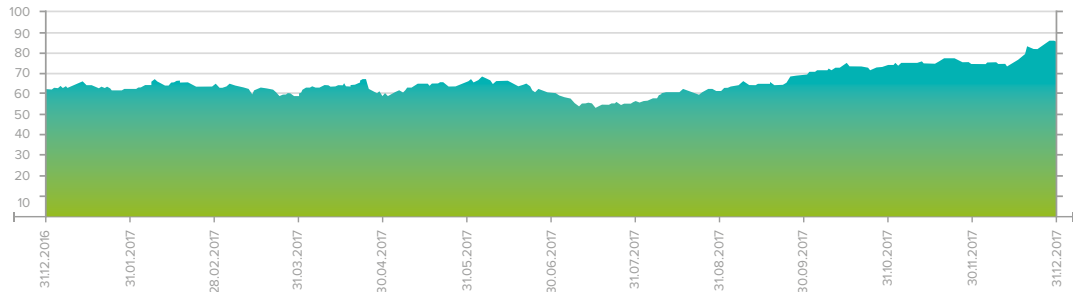
Начиная с конца августа 2017 года котировки Сбербанка уверенно росли при поддержке сильной отчетности по МСФО за 6 месяцев 2017, а затем на фоне ряда корпоративных новостей – о планах по прибыли до 2020 года и возможном повышении дивидендных выплат до 50% от чистой прибыли. В конце года, 16 декабря, Сбербанк провел День инвестора в Лондоне, представив свои цели до 2020 года, что также было позитивно воспринято рынком.

Акции Сбербанка по-прежнему остаются самыми ликвидными на российских торговых площадках. Объемы торгов обыкновенными и привилегированными акциями на Московский бирже за 2017 год составили около 3 трлн руб., что составляет более 30% всего объема торгов на Московской бирже и сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек» Газпрома, Лукойла и Роснефти вместе взятых.

Рыночная капитализация Сбербанка

	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение 2017/2016
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долларов США	68,7	21,9	30,8	63,2	87,7	+38,8%
Место по рыночной капитализации среди компаний России	3	6	3	2	1	улучшение на 1 позицию
Место по рыночной капитализации среди банков мира	27	79	49	21	18	улучшение на 3 позиции

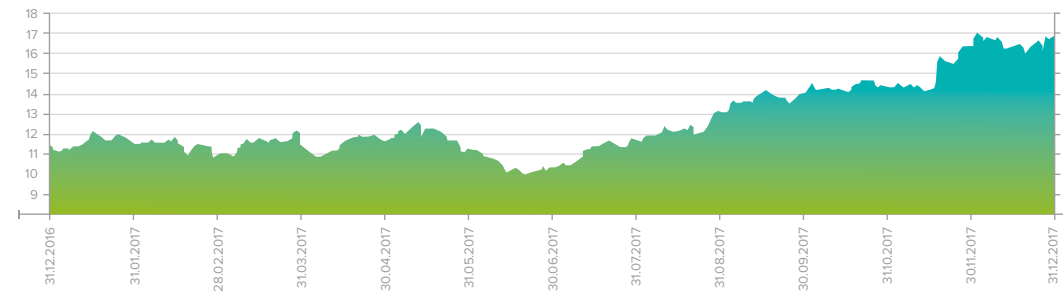
Изменение рыночной капитализации Сбербанка в 2017 году, млрд долларов США



Американские депозитарные расписки на акции

АДР на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США с июня 2011 года. Банком-депозитарием по программам депозитарных расписок Сбербанка является JPMorgan Chase Bank, N.A. Одна американская депозитарная расписка эквивалентна четырем обыкновенным акциям Сбербанка.

Динамика котировок АДР на акции Сбербанка в 2017 году, долларов США



Долговые инструменты

Сбербанк является эмитентом биржевых облигаций, выпуск которых обеспечивает дополнительное финансирование деятельности банка. Актуальная структура портфеля долговых ценных бумаг и его характеристики рассмотрены в разделе «Финансовые результаты».

Биржевые индексы

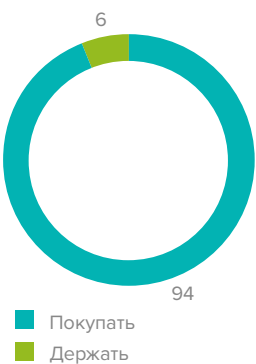
Акции и депозитарные расписки на акции Сбербанка входят в базу расчета ряда биржевых индексов, а также индексы ведущих российских бирж.

Основные индексы, в которые включены акции Сбербанка, и их вес на 31.12.2017

Индекс	Тип ценной бумаги	Вес, %
MICEX/RTS	Обыкновенные и привилегированные акции	15,02
MSCI Russia Index	Обыкновенные акции	23,32
MSCI Emerging Markets Index	Обыкновенные акции	0,86
FTSE Russia IOB Index	АДР	24,89



Структура рекомендаций  
аналитиков на 31.12.2017, %



Перечень аналитиков



Мнение аналитиков рынка и кредитные рейтинги

Акции Сбербанка входят в список наиболее приоритетных бумаг для инвестиций среди компаний из развивающихся рынков: на конец 2017 года из 17 аналитиков, осуществляющих активное покрытие Сбербанка, 16 имели рекомендацию «покупать», и только один – «держать». С полным перечнем аналитиков, их рекомендациями и целевыми ценами на акции Сбербанка можно ознакомиться на интернет-сайте банка (<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/share-profile/analyst-coverage>).

В 2017 году кредитные рейтинги Сбербанка были подтверждены ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody’s.

Также впервые в отчетном году Сбербанку был присвоен рейтинг AAA (RU) Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА). Высокий рейтинг российского агентства обусловлен системной значимостью банка для российской экономики, а также собственной сбалансированной и адекватной стратегией развития бизнеса. Подробнее с деталями присвоения кредитного рейтинга Сбербанку можно ознакомиться на интернет-сайте АКРА (<https://www.acra-ratings.ru/press-releases/189>).

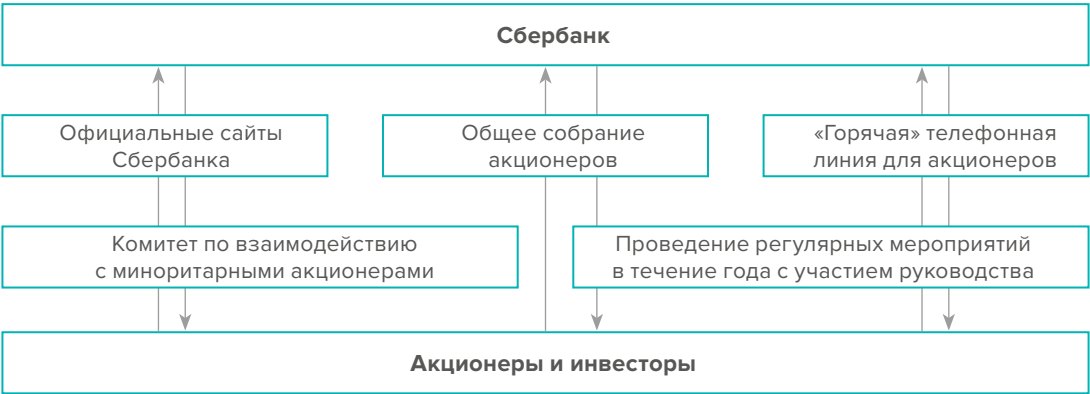
Динамика кредитных рейтингов Сбербанка

	2014	2015	2016	2017
<b>Fitch</b>				
Долгосрочный, валюта	BBB	BBB–	BBB–	BBB–
Долгосрочный, рубли	BBB	BBB–	BBB–	BBB–
Прогноз	негативный	негативный	стабильный	позитивный
<b>Moody’s</b>				
Долгосрочный, валюта	Ba1	Ba2	Ba2	Ba2
Долгосрочный, рубли	Baa2	Ba1	Ba1	Ba1
Прогноз	негативный	стабильный	негативный	стабильный
<b>АКРА</b>				
Кредитный рейтинг по национальной шкале	-	-	-	AAA (RU)
Прогноз				стабильный

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Сбербанк выстроил систему взаимодействия с акционерами и инвесторами, которая призвана поддерживать информационную прозрачность и инвестиционную привлекательность деятельности банка. Инвесторы и акционеры могут воспользоваться любым из доступных им каналов коммуникаций.

Основные каналы коммуникаций с инвесторами и акционерами



Мы продолжаем уделять особое внимание развитию и внедрению новых технологических решений в процесс коммуникаций с акционерами и инвесторами для повышения его эффективности, доступности и удобства. Так, в конце 2017 года была реализована возможность подачи акционерами обращений через любые офисы Сбербанка по обслуживанию физических лиц на территории РФ, а также через автоматизированную защищенную систему дистанционного обслуживания клиентов «Сбербанк Онлайн». Данная инициатива значительно упростила доступ акционеров к интересующей их информации. Акционеры информируются о статусе рассмотрения поданных запросов через СМС-оповещения.



Результаты работы Центра по работе с инвесторами

В 2017 году Центр по работе с инвесторами Сбербанка продолжил свою работу по взаимодействию с инвесторами с учетом многолетнего опыта использования коммуникаций различного формата.

В течение отчетного периода было проведено 445 индивидуальных и групповых встреч с инвесторами, 22 инвестиционные конференции, шесть мероприятий в формате Non-deal Roadshows, а также День инвестора, в рамках которого состоялась презентация новой Стратегии развития Сбербанка 2020. Помимо регулярных информационных мероприятий, Сбербанк также участвует в конференц-звонках, организует посещение офисов банка (site visits).

Результаты ежегодного исследования восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками, проведенного в 2017 году, показывают, что наш подход к открытому взаимодействию с инвестиционным сообществом и раскрытию информации о своих результатах высоко ценится рынком.

Исследование восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками по итогам 2017 года было выполнено в 2018 году независимой организацией Nasdaq Global Perception. Для опроса мнений были привлечены 22 представителя инвестиционного сообщества из Великобритании, США, Германии и Российской Федерации. Исследование восприятия проводилось по ряду критериев, которые оценивались от 1 до 5 баллов. Общий рейтинг Сбербанка по итогам исследования колеблется между 3,9 и 4,8 баллами. Наивысший результат был получен по таким критериям, как стратегическое видение, опыт и экспертиза менеджмента, а также доступность и прозрачность коммуникаций с инвесторами. В то же время по таким критериям, как доступность менеджмента и степень внедрения ESG<sup>1</sup> аспектов в деятельность банка, были сформулированы ожидания по улучшению.

Взаимодействие с миноритарными акционерами

В Сбербанке создан и функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами. В соответствии с Положением о данном Комитете основными его компетенциями являются:

- всестороннее изучение предложений и инициатив акционеров по вопросам совершенствования корпоративного управления Сбербанка;
- разработка рекомендаций по вопросам расширения участия миноритарных акционеров в деятельности Сбербанка, улучшения качества обслуживания клиентов Сбербанка и предоставляемых им услуг.

В 2017 году Комитет провел девять заседаний, из которых три состоялись в городах Кемерово, Краснодар и Хабаровск. Участниками заседаний обсуждались в том числе результаты деятельности Сбербанка, вопросы совершенствования практик корпоративного управления, управления дочерними и зависимыми обществами, а также благотворительная деятельность банка.

<sup>1</sup> ESG- факторы устойчивого развития: воздействие на окружающую среду, социальная политика, корпоративное управление (англ. environment, social, corporate governance)

На заключительном заседании Комитета в декабре 2017 года присутствовал старший независимый директор Наблюдательного совета Сбербанка Г.Г. Меликьян.

Впервые через интернет-сайт Сбербанка был проведен онлайн-опрос миноритарных акционеров об уровне удовлетворенности реализацией их прав. В опросе приняли участие более 1 тысячи миноритарных акционеров Сбербанка. Средний процент удовлетворенности акционеров уровнем реализации их прав составил 70%. Миноритарные акционеры отметили следующие сильные, по их мнению, стороны корпоративного управления Сбербанка:

- высокие бизнес-показатели и положительную динамику акционерной стоимости;
- положительную историю соблюдения прав миноритарных акционеров, включая прозрачную и последовательную дивидендную политику;
- высокую степень прозрачности и своевременное раскрытие информации.

Положение о Комитете



Дивидендные выплаты

Право акционеров на участие в прибыли Сбербанка реализуется посредством Дивидендной политики (<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents>). Наблюдательный совет Сбербанка рассматривает и утверждает Дивидендную политику на среднесрочную перспективу, действующую не менее трех лет, в зависимости от внешних и внутренних экономических факторов, влияющих на развитие бизнеса.

В конце 2017 года Наблюдательным советом была утверждена и введена новая Дивидендная политика на 2018-2020 годы. Данный документ предусматривает последовательное повышение доли дивидендных выплат в чистой прибыли Сбербанка в соответствии с МСФО с текущего уровня до 50% к 2020 году с учетом условий, влияющих на размер дивиденда (достижение целевого уровня достаточности базового капитала (Common Equity Tier 1) в 12,5% без учета антициклической надбавки Банка России, согласно требованиям Базель III).

Дивидендная политика



Условия, влияющие на размер дивидендов Сбербанка



Годовым Общим собранием Сбербанка 26 мая 2017 года был утвержден размер начисленных дивидендов за 2016 год на одну обыкновенную и привилегированную акцию, который составил рекордные за семь лет дивидендных выплат банком 6 руб. В совокупности на выплату дивидендов по всем акциям всех категорий было направлено 135,5 млрд руб. или 25% от чистой прибыли прошлого отчетного периода.

История дивидендных выплат

Год выплаты	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
По итогам года	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Обыкновенные акции, рублей на одну акцию	0,92	2,08	2,57	3,2	0,45	1,97	6,0
Номинальная стоимость обыкновенной акции, рублей	3	3	3	3	3	3	3
Привилегированные акции, рублей на одну акцию	1,15	2,59	3,2	3,2	0,45	1,97	6,0
Номинальная стоимость привилегированной акции, рублей	3	3	3	3	3	3	3
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли по МСФО	12,0	15,3	16,9	20,0	3,5	20,0	25,0

## Крупные сделки

Сбербанком в течение 2017 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.

## Сделки с заинтересованностью

В 2017 году Сбербанк совершил 78 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Из указанных сделок одна была одобрена Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк, остальные одобрены Наблюдательным советом. Полный перечень сделок и основные сведения по ним приведены в приложении: «Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» на стр. 374.

**Влияние  
на общество**

# Подход Сбербанка к управлению воздействием на общество

Наша деятельность затрагивает различные сферы жизни общества и охватывает все субъекты Российской Федерации, а также ряд зарубежных стран. Осознавая это, Сбербанк стремится использовать имеющиеся возможности для повышения благополучия жителей регионов присутствия.

Поддержка местных сообществ, благотворительность и спонсорство, повышение уровня финансовой грамотности населения, минимизация негативного воздействия на экологию являются приоритетами, закрепленными в Политике Сбербанка в области корпоративной социальной ответственности.

Управление воздействием на общество осуществляется в рамках общей системы управления деятельностью банка и является ее неотъемлемой частью. Реализация мероприятий, связанных с воздействием на общество, осуществляется через системы бизнес-планирования и управления проектами.

Сбербанк уделяет значительное внимание развитию волонтерского движения среди своих сотрудников, что позволяет внести позитивный вклад в жизнь общества и повысить уровень их вовлеченности.

Рассмотрение проектов в области благотворительной и спонсорской деятельности осуществляется специализированным органом – Комиссией по благотворительной и спонсорской деятельности – и Правлением банка. В 2017 году утвержден новый персональный состав членов Комиссии по благотворительной и спонсорской деятельности.

В целях усиления положительного влияния своего присутствия мы ежегодно инвестируем значительные ресурсы на:

- благотворительные и волонтерские программы в области поддержки детских и социальных учреждений, включая детские дома, больницы;
- поддержку социальных проектов и инициатив, благотворительных организаций и фондов;
- поддержку социально значимых проектов в области культуры и искусства, спорта, науки и образования, крупнейших бизнес-мероприятий (форумов, конференций, выставок);
- реализацию инициатив в области ресурсосбережения и эффективного природопользования и мероприятий, направленных на сокращение негативного воздействия банка на окружающую среду, финансирование энергосберегающих мероприятий.

# Благотворительные и спонсорские проекты

Благотворительность и спонсорство являются одними из основных направлений участия в жизни общества и частью корпоративной культуры Сбербанка. Решение задач в данной области вынесено на стратегический уровень: в 2017 году вопрос о благотворительной деятельности заслушивался на заседаниях Наблюдательного Совета и Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами.

Ключевыми направлениями благотворительной поддержки Сбербанка являются:

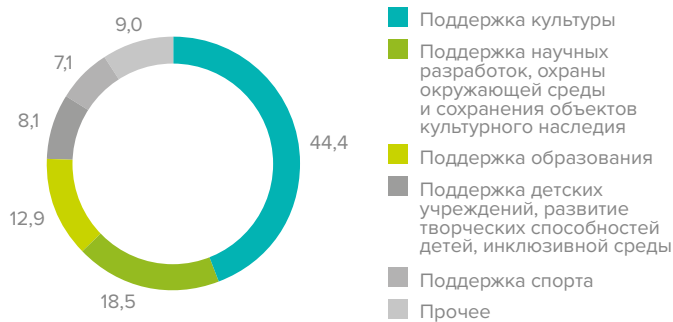
- научные исследования и разработки;
- охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия;
- поддержка детских учреждений, развитие творческих способностей детей, инклюзивная среда;
- культура;
- спорт;
- образование.

В 2017 году мы осуществили целый ряд крупных благотворительных и спонсорских проектов, имеющих социальную значимость как для отдельных регионов, так и для страны в целом.

Затраты ПАО Сбербанк на благотворительную деятельность РПБУ, млн руб

Направление благотворительной деятельности	2014	2015	2016	2017
Спорт	180,3	174,3	499,9	410,8
Здравоохранение	174,2	62,9	193,4	179,2
Культура	263,1	234,7	559,2	2 562,4
Религиозные организации	39,1	7,7	112,0	114,4
Образование	185,1	214,0	360,9	743,6
Детские учреждения, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды	188,2	1 369,8	752,0	467,2
Ветераны и инвалиды	76,2	233,9	139,4	203,3
Оказание материальной помощи	77,5	108,4	348,1	16,7
Форумы и конгрессы	0,4	6,1	19,6	6,0
Научные разработки, охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия	387,3	611,7	771,9	1 072,0
Итого	1 571,5	3 023,4	3 756,5	5 775,5

Структура затрат ПАО Сбербанк на благотворительную деятельность РПБУ, %



Мы заинтересованы во внесении позитивного вклада в жизнь общества не только через непосредственное участие в благотворительных проектах, но и через развитие культуры благотворительности в России в целом. В рамках выполнения этой задачи банк реализовал сервис на базе мобильного приложения «Сбербанк Вместе». В отчетном году продолжилась работа по его совершенствованию и были созданы сервисы и продукты для следующих категорий:

- общество (физические лица) – предполагает предоставление возможности для частных доноров жертвовать на благотворительность бонусные баллы партнеров Сбербанка;
- бизнес (юридические лица) – предполагает разработку благотворительных сервисов для компаний, уделяющих внимание корпоративной социальной ответственности;
- третий сектор (некоммерческие организации) – предполагает создание полезных сервисов, которые будут помогать НКО активнее вовлекать людей в благотворительность и привлекать большой объем пожертвований.

Поддержка культуры

Традиционным направлением благотворительной деятельности Сбербанка в сфере развития культуры является помощь ведущим российским театрам. С 2012 года мы поддерживаем международный кинофестиваль «Зеркало» имени Андрея Тарковского, Московский международный молодежный фестиваль-конкурс циркового искусства, фестиваль молодой режиссуры «Артми-грация» Союза театральных деятелей России и театральный фестиваль «Золотая Маска».

Поддержка фестиваля «Золотая Маска» в 2017 году

С 2002 года мы являемся генеральным партнером национального театрального фестиваля «Золотая Маска», ежегодно в течение трех месяцев представляющего лучшие театральные постановки со всей России на площадках Москвы. Отбор спектаклей-участников осуществляет Экспертный совет из театральных критиков. Жюри «Золотой Маски» представлено актерами, режиссерами, дирижерами, хореографами, театральными художниками.

В 2017 году Сбербанк реализовал ряд проектов, способствующих расширению аудитории фестиваля и доступности организуемых в рамках него мероприятий.

Проект «Говори с театром» включил цикл из пяти публичных дискуссий в Москве и Перми с ведущими деятелями культуры и искусства. Цель проекта – познакомить широкую аудиторию с актуальными вопросами театральной деятельности, сделать искусство театра доступнее для понимания. Для каждой дискуссии были организованы онлайн-трансляции на ресурсе Афиша.Live.

На базе фестиваля был запущен информационный онлайн-хаб, ставший основным ресурсом ознакомления с вовлекающими спецпроектами, расписанием событий и публичных дискуссий.

Мы реализовали проект по созданию специального мобильного приложения с тифлокомментариями<sup>1</sup> к спектаклям для людей с нарушениями зрения «Искусство.Вслух». В рамках инициативы адаптированы три спектакля «Золотой Маски», в том числе «Гроза» Андрея Могучего.

В отчетном году Сбербанк также впервые стал партнером программы «Маска в городе», представляющей собой организацию серии публичных флешмобов. На улицах Москвы были разыграны фрагменты спектаклей и выступлений театров – номинантов фестиваля, проведены авторские уличные перфомансы и организованы уличные выставки фотографий, запечатлевших запоминающиеся моменты Торжественной церемонии вручения Национальной театральной премии «Золотая Маска» и их героев – лауреатов премии разных лет. На специальных экспозициях, организованных на площадях московских вокзалов – Белорусского, Казанского и Ленинградского – на фотографиях были представлены все спектакли – номинанты «Золотой Маски» в 2017 году.

В День информирования об аутизме на фестивале был организован показ инклюзивного спектакля «Язык птиц». Его создатели убеждены, что театр помогает понять и выстроить межличностные и социальные связи – то, что является самой сложной задачей для людей с подобным заболеванием.

Всего в отчетном году спектакли и мероприятия в рамках фестиваля в Москве посетили более 1,5 млн человек.

<sup>1</sup>Тифлокомментарий – лаконичное описание предмета, пространства или действия, которые могут быть непонятны людям с нарушениями зрения без специальных словесных пояснений.

На протяжении двух лет мы являемся партнером Международного Санкт-Петербургского культурного форума.

В 2017 году банк выступил генеральным партнером ледового шоу «Руслан и Людмила» Татьяны Навки и генеральным спонсором первой в России выставки известного китайского художника Цзя Гоцяна, работающего в технике «пороховой живописи»: на базе Пушкинского музея был представлен выставочный проект «Октябрь», посвященный столетию Октябрьской революции.

При нашей поддержке был организован первый региональный тур российского оркестра MusicAeterna под управлением дирижера Теодора Курентзиса. Выступления прошли в Перми, Тюмени, Красноярске и Новосибирске.

В Москве при спонсорской поддержке Сбербанка был организован Юбилейный концерт, посвященный 60-летию образования Военно-промышленной Комиссии.

Сбербанк также внес существенный вклад в финансирование Международного фестиваля современной хореографии CONTEXT. Diana Vishneva. В рамках фестиваля проведена насыщенная программа, включившая в себя выступления всемирно известных танцевальных коллективов, организацию публичных мастер-классов, встреч с хореографами, проведение конкурса молодых хореографов, показа кинопрограмм. Благодаря участию Сбербанка фестиваль впервые смог привлечь к совместной работе известного хореографа Гойо Монтеро. Результатом такого сотрудничества стало создание новой постановки ASUNDER.

Сбербанк Европа выступил официальным партнером «Дней русского кинематографа» в Вене, организованных Австрийским институтом русской культуры и Государственным фондом кинофильмов Российской Федерации. На базе головного офиса Сбербанка Европа в Вене также была организована площадь для проведения бесплатных выставок репродукций картин великих русских художников XIX и начала XX веков: Серова, Репина, Васнецова, Поленова, Прахова и Остроухова.

DenizBank также участвует в реализации инициатив по привлечению внимания широких масс к культуре и искусству. Так, в 2017 году совместно с Турецким фондом кино и аудиовизуальной культуры (TÜRSAK) банк выступил организатором конкурса «DenizBank First Script First Film», в рамках которого профессиональные сценаристы и любители получили шанс публично поделиться идеями своих оригинальных сценариев.

Культурные мероприятия, доступные для посещения  
людям с ограниченными возможностями

В 2017 году мы стали генеральным партнером проекта Политехнического музея «Кинофестиваль 360°», представившего публике авторские документальные фильмы о науке и новых технологиях, а также других актуальных аспектах развития общества. С помощью приложения «Искусство. Вслух» фестиваль впервые был адаптирован для просмотра фильмов людьми с нарушениями зрения. В рамках мероприятия также проведены дискуссии с участием ведущих ученых, экспертов и популяризаторов науки на темы, поднятые в картинах фестиваля.

В отчетном периоде продолжил развитие совместный проект Сбербанка и Государственного музея изобразительных искусств им. А.С. Пушкина «Видеть невидимое», специально созданный для людей с нарушениями зрения. Копии выставляемых художественных шедевров выполнены в технике рельефной печати с возможностью имитации различных фактур.

Впервые выставка «Видеть невидимое» состоялась в Москве 13 ноября 2016 года в Международный день слепых. В 2017 году выставка охватила еще семь городов России: Казань, Волгоград, Воронеж, Екатеринбург, Омск, Новосибирск, Хабаровск. В каждом из семи городов – новых участников тура 2017 года добавилось по одной дополнительной тактильной копии шедевра из коллекции музеев-участников. Для выставок в каждом городе были подготовлены аудиогиды, которые на безвозмездной основе озвучили известные артисты.



Поддержка образования

Мы выделяем значительные средства на поддержку учреждений всех уровней образовательной системы, обеспечение и совершенствование уровня образования. К мероприятиям в данной области относится проведение учебно-научных конференций, олимпиад, поддержка программ, направленных на развитие научного потенциала молодежи, разработку передовых образовательных программ.

В 2017 году Сбербанк выступил генеральным партнером Российской квантовой конференции, в рамках которой к обсуждению вопросов развития квантовых технологий были привлечены спикеры из университетов США. Также при поддержке Сбербанка проведена Конференция по эмоциональному интеллекту, являющаяся первой площадкой, соединяющей научный и практический опыт в уникальном междисциплинарном аспекте.

Мы осуществили поддержку «Всероссийской физико-технической контрольной «Выходи решать» и полуфинальным соревнованиям северного евразийского региона Студенческого командного чемпионата мира по программированию в сезоне 2017–2018. Проведение данных мероприятий направлено на раскрытие потенциала молодежи и формирование высокопрофессиональных кадров для российской экономики.

Банк также выступил в качестве генерального партнера «XIX Всемирного Фестиваля молодежи и студентов», прошедшего в 2017 году в г. Сочи. В рамках программы фестиваля была организована образовательная площадка «Лаборатория инноваций Сбербанка» и открыт лекторий Корпоративного университета Сбербанка. Посетители лаборатории смогли в интерактивном режиме узнать о преимуществах цифровых технологий, а слушатели лектория ознакомились с выступлениями на тему использования больших данных, искусственного интеллекта, робототехники, а также посетили мастер-классы по развитию эмоционального интеллекта.

В целях популяризации науки и образования и стимулирования молодежи к интеллектуальному досугу Сбербанком в 2017 году была организована спонсорская поддержка Национальному исследовательскому университету «Высшая школа экономики» в рамках проведения ежегодного праздника «День Вышки».

«Охта Lab»

В 2017 году мы выступили стратегическим партнером «Охта Lab» в Санкт-Петербурге – уникального проекта, не имеющего аналогов в России. Формат проекта предусматривает функционирование культурно-образовательного общественного пространства на территории торгово-развлекательного центра, сочетающее в себе лекторий, библиотеку, коворкинг и арт-галерею. Тематика мероприятий, проводимых в рамках «Охта Lab», затрагивает различные сферы науки, искусства, медицину, психологию, вопросы образования и воспитания детей, поддержания здорового образа жизни, управления личной эффективностью и саморазвития, бизнес-проблематику и прочие области знаний. Участие в мероприятии позволило усилить позитивный digital-имидж Сбербанка.

В 2017 году DenizBank в партнерстве с Турецким фондом социальной поддержки<sup>1</sup> и Министерством национального образования Турции выступил в поддержку волонтерского проекта, в рамках которого волонтеры, представители местных органов власти, учителя, студенты и другие жители провели ремонт школ в ряде населенных пунктов Турции. Также в сотрудничестве с Ассоциацией образования в Турции<sup>2</sup> DenizBank осуществил финансовую поддержку 120 школьникам и 400 членам их семей, проживающих в сельской местности.

Сотрудники Sberbank Europe в Сербии приняли участие в проекте благоустройства местных школ в городах Крагуевац, Лазаревац, Суботица, Шабац и Белград. В число таких школ вошла известная «Šabačka gimnazija», давшая образование многим знаменитым ученым, спортсменам и артистам страны.

Поддержка детских учреждений, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды

Мы осуществляем регулярную деятельность по поддержке и развитию детей как в общеобразовательных учреждениях, так и в детских домах и школах-интернатах. В отчетном году были не только проведены работы по укреплению их материально-технической базы, но и реализованы инициативы, направленные на развитие творческих способностей учащихся, создание инклюзивной среды для детей с особенностями развития и детей, оставшихся без попечения родителей, в том числе связанные с реабилитацией детей-сирот.

Совместно с Правительством Республики Карелия Сбербанк оказал финансовую помощь на проведение ремонта и закупку необходимого оборудования для Центров помощи детям, оставшимся без попечения родителей.

В отчетном году мы продолжили участие в реализации проекта «Детские деревни SOS». Благодаря поддержке банка в г. Вологда было завершено строительство трех семейных домов и проведены строительно-ремонтные работы.

В 2017 году при поддержке Сбербанка реализован проект «ЮНАРМИЯ», цель которого – развить у детей военно-патриотический дух, чувство товарищества, социальной ответственности, лидерские качества, выявить таланты и способности. В рамках реализации проекта разработана программа физкультурно-спортивной и патриотической направленности. Проект позволил организовать летний отдых и реализовать образовательные программы почти для 4 тыс. детей.

Сбербанк в Швейцарии выступил в поддержку фестиваля «Территория детства», в рамках которого был организован ряд культурных мероприятий для детей из русскоязычных семей, проживающих в Швейцарии. В мероприятиях приняли участие около семи тысяч человек.

<sup>1</sup> Turkish Community Services Foundation (TOVAK).

<sup>2</sup> Turkish Education Association.

Проект по созданию детских технопарков «Кванториум»

В 2017 году Сбербанком подписан меморандум о взаимопонимании с федеральным оператором сети детских технопарков «Кванториум». Документ определяет условия развития взаимоотношений сторон в области формирования механизмов финансирования социально значимых инвестиционных проектов на территории Российской Федерации и привлечения частного финансирования в такие проекты. В частности, стороны намерены создать инфраструктуру для привлечения частного финансирования, открытия и управления 50 центрами «Кванториум» на территории России.

Идея проекта – дать возможность детям и подросткам получить дополнительное образование, возродить престиж инженерных и научных профессий и подготовить кадровый резерв для технологического лидерства России. Проект направлен на обучение подрастающего поколения наиболее востребованным современным профессиям.

В отчетном году Сбербанк внес вклад в создание детского технопарка «Дружба» в г. Рязань. Всего к концу 2017 года в России открыто 24 технопарка в 19 регионах. В 2018 году проект планируется расширить еще на 17 регионов.

Каждый «Кванториум» – это пространство площадью свыше 500 кв. метров с лабораториями и высокотехнологичными цехами, интерактивным музеем и мультимедиапространством, где дети и подростки могут освоить перспективные естественнонаучные и технические направления и реализовать собственный проект на передовом технологическом оборудовании.

К 2020 году инициатива призвана охватить 10% детей в возрасте 10–15 лет и создать сообщество будущих инженеров, насчитывающее более 500 тыс. человек.

Благотворительный фонд «Вклад в будущее»

Благотворительный фонд «Вклад в будущее» создан в 2015 году и реализует миссию Сбербанка по обеспечению уверенности, надежности и повышению качества жизни людей. Деятельность фонда сосредоточена на двух ключевых направлениях: «Современное образование» и «Инклюзивная среда».

Фокус направления «Современное образование» – развитие практико-ориентированного обучения и формирование новой эмоционально-интеллектуальной воспитательной и образовательной среды. Фонд поддерживает инициативы по внедрению в российское образование новых решений, способствующих получению знаний и развитию навыков и компетенций, необходимых для жизни в современном быстроменяющемся мире.

Программы направления «Инклюзивная среда» ориентированы на решение проблем социализации, профориентации и трудоустройства воспитанников детских домов и интернатов, а также детей с ментальными нарушениями развития. Программы помогают детям получить навыки, знания и опыт, позволяющие вести самостоятельную и полноценную жизнь.

Все программы и проекты адресованы широкой аудитории: детям, родителям, учителям, руководителям и специалистам системы общего образования.

Ключевые мероприятия Благотворительного фонда «Вклад в будущее» по направлению «Современное образование»

Наименование	Направление	Охват и результаты в 2017 году
Учитель для России	• Привлечение выпускников ведущих вузов России к преподаванию в школах и подготовка молодых специалистов к преподавательской деятельности	• 100% выпускников первого набора программы остались работать в системе образования и 95% инициировали внеурочные и межшкольные проекты • Программа объединила 5 регионов, 50 школ, 170 учителей, 20 тыс. учеников
Практики открытости для родителей	• Создание образовательных программ, помогающих родителям взаимодействовать с детьми, семье – со школой, а также способствующих формированию в семье условий для освоения детьми актуальных навыков и компетенций XXI века	• Реализованы исследование «Практики открытости школы к семье» (30 практик) и исследование «Практики совместного обучения детей и родителей в рамках семейного досуга» (более 80 практик) • Разработаны модули семейных обучающих программ выходного дня • Апробированы сценарии 10 мастер-классов для детей и родителей на базе Московского международного салона образования, EdCrunch 2017 <sup>1</sup>
Социальный и эмоциональный интеллект	• Создание образовательных программ для детей, включая материалы для педагогов и родителей, на основе модели эмоционально-интеллектуальной образовательной среды • Разработка и внедрение систем оценки индивидуального прогресса и социально-эмоциональной компетентности	• Выпущен учебно-методический комплект по программе «Социально-эмоциональное развитие детей» для детей 4-17 лет • Запущена апробация программы в 14 школах Москвы и Тюмени, охватившая 4,5 тыс. учеников, 212 учителей и 27 тьюторов • Разработан и апробирован инструмент оценки социально-эмоциональных навыков по международной методике ESP (Education and Social Progress) для начальных классов в рамках международного исследования ОЭСР <sup>2</sup>
4K современного мира. Формирование компетенций XXI века и оценка индивидуального прогресса в их развитии (совместно с НИУ ВШЭ)	• Создание инструмента формирования и оценки компетенций «креативное и критическое мышление», «коммуникация», «кооперация» (4K) для образовательных учреждений	Разработаны и апробированы сценарии уроков по развитию 4K в школе в рамках международного исследования ОЭСР с участием 27 педагогов и около 600 детей в трех школах Москвы

<sup>1</sup> Международная конференция по новым образовательным технологиям.  
<sup>2</sup> Организация экономического сотрудничества и развития.

Учить учиться	<ul style="list-style-type: none"><li>• Обмен опытом и знаниями и формирование профессионального сообщества в рамках развития направления «учить учиться»</li><li>• Создание и развитие исследовательских и образовательных проектов</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• При поддержке ФИРО<sup>1</sup> сформировано профессиональное сообщество, включающее около 200 участников из 40 городов России</li><li>• Отобраны 25 практик и инструментов, помогающих учить учиться</li><li>• Сформирована информационная база из видеолекций и материалов о практиках, подходах и инструментах в рамках программы</li></ul>
Финансовая грамотность	<ul style="list-style-type: none"><li>• Продвижение финансовой грамотности через создание сообщества педагогов, новой методической базы и платформы, на которой будут осуществляться общение и обмен образовательными материалами и практиками</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Сформировано профессиональное сообщество педагогов для разработки нового контента по финансовой грамотности</li><li>• Разработаны 30 сценариев игр по финансовой грамотности для школьников</li><li>• Выпущены 2 настольных игры для детей и финансовый ежедневник для подростков</li></ul>
Всероссийский конкурс образовательных инициатив «Школа навыков XXI века» (совместно с НИУ ВШЭ)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Выявить лучшие идеи и практики образовательных программ, моделей организаций, ориентированных на формирование у детей навыков XXI века, и способствовать их широкому распространению</li><li>• Оказать поддержку инновационного педагогического и организационно-управленческого проектирования при реализации ФГОС<sup>2</sup></li><li>• Создать открытую дискуссионную площадку для обсуждения перспектив развития школы будущего</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Поступило 208 заявок, определены 4 победителя</li></ul>

<sup>1</sup> Федеральное государственное бюджетное учреждение Министерства образования и науки Российской Федерации «Федеральный институт развития образования».

<sup>2</sup> Федеральные государственные образовательные стандарты

Ключевые мероприятия Благотворительного фонда «Вклад в будущее» по направлению «Инклюзивная среда»

Наименование	Направление	Охват и результаты в 2017 году
Благотворительная акция «Добрый новогодний подарок»	Повышение доступности развивающих занятий для детей с особенностями развития и здоровья и детей, оставшихся без попечения родителей в регионах	<ul style="list-style-type: none"><li>• Акция охватила 18 регионов России при участии 22 некоммерческих организаций.</li><li>• Объем поддержки НКО с учетом вклада Фонда составил 8 млн руб.</li><li>• Проведено 15 тыс. занятий для 800 детей.</li></ul>
Инклюзивный музей (совместно с «Колесом обозрения» и ICOM <sup>1</sup> России)	<p>Развитие лучших практик социализации и творческой реабилитации детей с инвалидностью, в том числе с нарушениями ментального развития</p> <p>Формирование доступной среды в музеях</p>	Организована первая всероссийская акция «День инклюзии в музее», охватившая 260 музеев в 100 городах и 64 регионах России. Проведен Грантовый конкурс музейных проектов по двум направлениям: <ul style="list-style-type: none"><li>• «Инклюзивный старт» и «Инклюзивное развитие», на основе 52 заявок из 39 регионов России определены 2 победителя.</li></ul>
Развитие новых образовательных практик	Создание образовательной базы для работы с детьми с особенностями развития и детей-сирот	<ul style="list-style-type: none"><li>• Совместно с Благотворительным фондом «Выход» разработаны две образовательные программы по пониманию природы расстройств аутичного спектра и поведенческой терапии.</li><li>• Совместно с Центром лечебной педагогики положено начало по разработке новой методики обучения студентов педагогических вузов для работы с детьми с особенностями ментального развития.</li></ul>
Проект трудоустройства выпускников детских домов в Санкт-Петербурге совместно с Благотворительным фондом «Рауль»	Помощь в социальной адаптации подросткам, воспитанным в детских домах	<ul style="list-style-type: none"><li>• Охват проекта составил 247 выпускников детских домов, 33 выпускника были трудоустроены.</li><li>• Подготовлено 20 волонтеров из числа сотрудников Сбербанка.</li><li>• Разработаны пять методических рекомендаций для волонтеров и работодателей.</li></ul>

<sup>1</sup> Неправительственная профессиональная экспертная организация «Международный совет музеев» (International Council of Museums – ICOM).

Поддержка ветеранов

В отчетном году продолжалась реализация программ, направленных на оказание адресной помощи, социальную реабилитацию и адаптацию ветеранов в обществе.

Благотворительный фонд «ПАМЯТЬ ПОКОЛЕНИЙ»

Задачей благотворительного фонда является поддержка ветеранов боевых действий, в том числе участников Великой Отечественной войны. Фонд был создан в 2015 году и за первые два года работы оказал адресную помощь 5 400 ветеранам.

Символ фонда – КРАСНАЯ ГВОЗДИКА, олицетворяющая память павшим героям и благодарность героям, которые сражались за наше Отечество.

В 2017 году фонд поддержки направил средства в объеме 120,4 млн руб. по следующим целевым направлениям:

- протезирование верхних и нижних конечностей и слухопротезирование;
- обеспечение инвалидными колясками, креслами и средствами индивидуального ухода;
- приобретение лекарственных препаратов;
- обеспечение санаторно-курортных курсов реабилитации;
- помощь госпиталям, реабилитационным центрам и учреждениям социальной сферы для ветеранов;
- организация оказания медпомощи и госпитализации.

Результатом деятельности фонда в 2017 году также стало проведение ряда фотовыставок «Герои России, какими их не видел никто», цель которых – показать соотечественникам ветеранов боевых действий и героев Отечества в ином свете, подчеркнуть, что эти люди живут среди нас и своим примером доказывают, что, несмотря на полученные травмы и ранения, можно развиваться и достигать своих целей.

Поддержка научных разработок

В 2017 году мы выделили значительные средства на подготовку практических предложений и рекомендаций, направленных на разработку стратегии развития страны, формирование общих принципов трансформации государственного управления. Была обеспечена поддержка проведения научных исследований, проработки методов и инструментов, направленных на создание условий устойчивого экономического роста в России, реализованы общественно-просветительские проекты и акции.

Мы традиционно поддерживаем научные разработки и исследования Центра стратегических разработок. В 2017 году руководители банка вошли в состав подгруппы «Государственное управление» рабочей группы Экономического совета при Президенте Российской Федерации. Преследуя цель повышения привлекательности страны для внутренних и внешних инвесторов, Центр подготовил необходимые аналитические материалы, детально проработал методы и инструменты, которые помогут стране надежно обеспечить свои интересы.

В отчетном году Сбербанк оказал финансовую поддержку Институту экономической политики имени Е.Т. Гайдара для создания современной научно-образовательной площадки. При поддержке банка институт осуществляет фундаментальные и прикладные исследования по основным проблемам развития экономики России с привлечением международных экспертов в области макроэкономики, денежно-кредитной политики, банковского дела и статистических методов анализа.

Мы продолжили сотрудничество с фондом «Институт экономики города», цель которого – анализ и содействие решению социально-экономических проблем развития городов и регионов России, оказание консультационной помощи государственным органам и организациям по вопросам реформирования жилищной сферы, земельных отношений, управления муниципальным экономическим развитием.

## Охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия

В 2017 году нами реализованы программы по сохранению и развитию объектов культурного наследия: благоустроены исторические и архитектурные ансамбли в городах Воронеж, Калининград, Москва, Пермь, Петергоф, Санкт-Петербург, Ярославль.

В рамках Года экологии и Года особо охраняемых природных территорий Сбербанк продолжил сотрудничество с Евроазиатским центром сохранения дальневосточных леопардов, благодаря которому проведены мероприятия, направленные на совершенствование научной и материально-технической базы Национального парка «Земля леопарда», развитие его инфраструктуры, организацию комплекса общественно-просветительских проектов и массовых экологических акций.

При нашей поддержке в 2017 году ассоциацией «Живая природа степи» реализованы социально важные природоохранные проекты по созданию и воспроизводству редких и исчезающих степных животных и птиц, проведены биотехнические, эколого-просветительские и образовательные мероприятия. Сбербанк также оказал поддержку научно-просветительским проектам Русского географического общества.

## Поддержка спорта

В целях развития физической культуры и массового спорта среди населения, пропаганды здорового образа жизни Сбербанк оказывает благотворительную помощь различным спортивным федерациям, клубам, организывает проведение международных турниров и соревнований в регионах России и за рубежом.

В 2017 мы организовали ряд различных спортивных мероприятий, занятий для социально незащищенных слоев населения в различных городах России.

В рамках развития олимпийского движения Сбербанк сотрудничает со спортивными федерациями: велоспорта, фигурного катания, регби, гребли на байдарках и каноэ.

В 2017 году мы в шестой раз провели традиционную акцию «Зеленый марафон» совместно с фондом помощи детям «Обнаженные сердца». В марафоне приняли участие жители 54 городов России (рекордная цифра), а также Казахстана, Белоруссии и Индии, причем Индия принимала «Зеленый марафон» впервые. В России к мероприятию присоединились 11 новых городов: Владимир, Саранск, Йошкар-Ола, Киров, Кострома, Якутск, Томск, Сургут, Сыктывкар, Тольятти и Южно-Сахалинск. Мероприятие посетили более 157 тыс. человек, а в число участников забега вошло более 82 тыс. человек. Дополнительно в рамках проекта в территориальных банках прошли различные социальные акции, которые были направлены на помощь детям с особенностями развития, а также на благоустройство города и окружающей среды.

### Турнир «Сателлит»

В отчетном периоде Sberbank Europe выступил официальным партнером Европейского тура по снежному волейболу и турнира «Сателлит» по пляжному волейболу. Всего банком было организовано 12 турниров в Чехии и Словении. Сбербанк в Словении дополнительно выступил спонсором словенской волейбольной команды, в состав которой вошли молодые люди с ограниченными физическими возможностями.

### Первый международный детский шахматный турнир, организованный Сбербанком

Первоначальная идея проведения шахматного турнира Сбербанка была приурочена к 175-летней годовщине в 2016 году. В 2017 году был проведен первый международный шахматный турнир детей сотрудников банка. Интеллектуальная игра формирует ценный навык стратегического мышления, необходимый для плодотворной профессиональной деятельности и самореализации во взрослой жизни.

Участники турнира были приглашены через механизм отборочных игр, проведенных во всех региональных отделениях Сбербанка, а также в четырех странах, где присутствуют дочерние банки Сбербанка – Беларуси, Казахстане, Сербии и Турции. Всего в турнире приняли участие более 250 детей.

В рамках турнира ведущие гроссмейстеры России – Владимир Крамник, Анатолий Карпов и Сергей Карякин – провели для детей сеанс одновременной игры. По словам шахматистов, на турнире присутствовало несколько очень талантливых девочек и мальчиков, которые могут стать в будущем профессиональными шахматистами.

Турнир определил сильнейших игроков в трех возрастных категориях: до 9 лет, от 10 до 12 лет, от 13 до 16 лет. Первенство прошло в шесть туров по швейцарской системе с ограничением времени до 10 минут на партию каждому шахматисту. Победители и призеры награждены памятными призами, медалями и дипломами.



# Повышение финансовой грамотности

Банк проводит обучающие мероприятия, которые рассказывают об основных банковских продуктах и работе дистанционных сервисов и формируют у населения ответственное отношение к личным финансам.

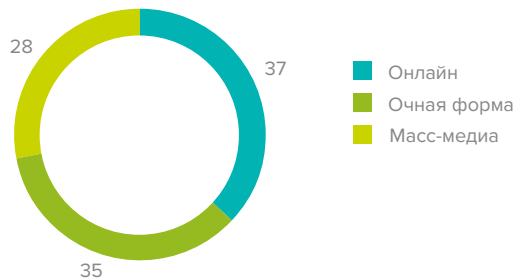
Мероприятия организуются и для широкой аудитории, и для отдельных категорий граждан. Часть мероприятий также направлена на повышение уровня знаний в финансовой сфере среди представителей профессионального сообщества – начинающих предпринимателей, экспертов отдельных сегментов рынка.

Мы принимаем активное участие в форумах и семинарах, целью которых является выработка подходов и определение дальнейших направлений по развитию грамотности в финансовой сфере. Кроме того, банк осуществляет вклад в создание методологической базы для мероприятий по повышению финансовой грамотности, проводимых финансовыми и государственными институтами.

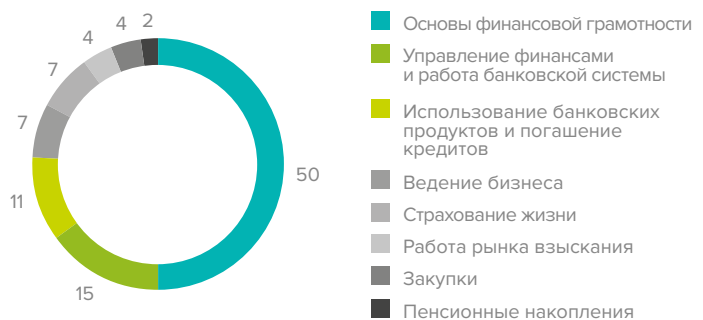
Структура инициатив по повышению финансовой грамотности по сегментам целевой аудитории, %



Формат реализации инициатив по повышению финансовой грамотности, %



Темы, затрагиваемые в рамках инициатив по повышению финансовой грамотности, %



Примеры мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, организованные в 2017 году

Название инициативы	Цель	Охват и результаты в 2017 году
Стратегическое партнерство с Министерством Финансов Российской Федерации на Всероссийских неделях финансовой грамотности	Реализация Национальной стратегии по повышению уровня финансовой грамотности населения в приоритетных сегментах  Проведение обучающих мероприятий по основам финансовой грамотности для детей и взрослых	Более 300 активностей для детей и молодежи в 84 регионах страны, включая проведение лекций, вебинаров, экскурсий в офисы в рамках Недели финансовой грамотности. В рамках Недели сбережений для взрослых основной акцент был сделан на цифровых каналах коммуникаций (рассылки клиентам банка с приглашением на Неделю, размещение информации на сайте Sberbank.ru, в социальных сетях и на портале для сотрудников). Участниками мероприятия стали более 2 млн человек.
«Активный возраст» для пенсионеров	Популяризация образа активного пенсионера на сайте <a href="http://www.sberbank.ru/ru/person/active_age">http://www.sberbank.ru/ru/person/active_age</a>  Продвижение в сегменте пожилых людей знаний по финансовой грамотности, в том числе в формате онлайн-курсов	Публикация рассказов об активных пенсионерах, финансовых советов на платформе «Активный возраст». Охват программы – более 1 млн человек.
Финансовая грамотность для сферы образования	Организация высокотехнологичных проектов, доступных детям и учителям на удаленных территориях России	Реализация совместного проекта с Центральным банком России «Онлайн уроки для молодежи» для школьников 6–11 классов на сайте <a href="http://www.dni-fg.ru">www.dni-fg.ru</a> , в рамках которого проведено 116 эфиров и 198 тыс. прослушиваний. Организация Всероссийской олимпиады по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников, охват – 8 тыс. человек. Запуск программы Благотворительного фонда «Вклад в будущее» по подготовке материалов по финансовой грамотности для педагогов и родителей. Охват инициатив – более 200 тыс. человек.



## Корпоративное волонтерство

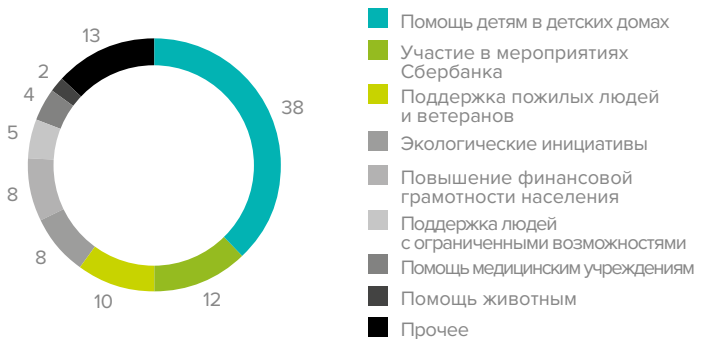
Название инициативы	Цель	Охват и результаты в 2017 году
Финансовые советы для молодежи в социальной сети ВКонтакте (чат-бот «СберКот»)	Просвещение аудитории подросткового возраста в доступной и увлекательной форме по основным вопросам финансовой грамотности: персональное планирование ресурсов, финансовые продукты, услуги, сервисы, принципы их безопасного и эффективного использования	Чат-бот направлял пользователям финансовые советы по ключевым вопросам финансовой грамотности. Формирование навыка контроля собственных доходов и расходов, постановки и достижения финансовых целей, эффективного использования финансовых инструментов на практических примерах за счет продуманной регулярной коммуникации. Охват – более 7 млн человек.
Развивающие программы для сотрудников Сбербанка и членов их семей	<p>Повышение уровня финансовой грамотности сотрудников Сбербанка и создание стимула для наиболее эффективного использования продуктов и услуг.</p> <p>Повышение уровня знаний членов семей сотрудников</p> <p>Тестирование при участии сотрудников новых подходов к обучению финансовой грамотности и вовлечение сотрудников в проекты по финансовой грамотности для клиентов.</p>	<p>Продолжена модернизация платформы «I like Сбербанк» для сотрудников банка, где представлены ключевые продукты, услуги и сервисы банка и реализованы мотивирующие механизмы вовлечения в пользование продуктами и услугами.</p> <p>Подготовлены настольные развивающие игры и интерактивный дневник по теме финансовой грамотности) для детей сотрудников всех возрастов, а также специальные методические пособия для вовлечения родителей в процесс обучения детей.</p> <p>Организация Олимпиады по финансовой грамотности и предпринимательству для детей сотрудников – 3,8 тыс. участников.</p> <p>Тестирование сотрудников банка по финансовой грамотности – 5 тыс. участников.</p> <p>Общий охват программы – более 90 тыс. человек.</p>
Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»	<p>Поддержка НКО «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР» в рамках празднования «Дня финансиста».</p> <p>Формирование у обучающихся понимания о ключевых финансовых понятиях и возможностях использования этой информации при принятии решений о тратах и сбережениях, выборе финансовых инструментов.</p>	Охват мероприятия – г. Москва и региональные центры Российской Федерации. Мероприятие объединило финансистов из всех субъектов Российской Федерации и представителей местного населения.

Мы рассматриваем участие сотрудников банка в волонтерских проектах как средство для развития навыков наставничества, командных навыков, укрепления корпоративной культуры и формирования благоприятной рабочей среды. При организации работы в данном направлении Сбербанк руководствуется следующими принципами:

- каждый сотрудник может выступить организатором волонтерского проекта;
- волонтерское сообщество строится на основе самоорганизации сотрудников, к волонтерству нельзя принуждать;
- приветствуется любая форма добровольного участия сотрудников в решении социальных проблем: от денежного пожертвования до организации собственного проекта;
- банк не ограничивает инициативы сотрудников, но в то же время имеет собственные фокусные темы;
- реализация социальных проектов силами волонтеров должна быть эффективной для получателей помощи.

В течение 2017 года осуществлено более 1 тыс. волонтерских активностей с участием более 2,5 тыс. сотрудников. Основными направлениями корпоративного волонтерства стали помощь детям в детских домах и поддержка проведения корпоративных мероприятий Сбербанка.

Направления корпоративного волонтерства в 2017 году, %



В Сбербанке создается единая онлайн платформа для организации волонтерских проектов, позволяющая любому сотруднику выступить организатором волонтерского проекта и привлечь к участию в нем своих коллег. На платформе можно организовать разовые мероприятия, размещать полезные материалы и публиковать новости о своих активностях.

В 2017 году мы провели первый Конкурс социальных проектов, основная задача которого – выявление наиболее интересных волонтерских проектов и развитие практики умной благотворительности. В рамках конкурса было рассмотрено 70 заявок, по его итогам девять лауреатов получили коммуникационную поддержку и свидетельство о признании от руководства банка. Мы рассчитываем проводить такой конкурс на ежегодной основе. Кроме того, банк помогает сотрудникам – волонтерам расширить спектр их знаний и навыков, проводя для них обучение с привлечением профессиональных экспертов в области организации социальной помощи.

# Финансирование социально значимых проектов

Сбербанк осуществляет финансирование крупных проектов, имеющих высокую социальную значимость для регионов и страны в целом, тем самым реализуя приоритетные направления своей деятельности по содействию экономическому росту и поддержке местных сообществ. Вклад в развитие общества обеспечивается за счет создания новых рабочих мест, увеличения налоговых поступлений в бюджет, создания объектов инфраструктуры, развития отечественного производства и снижения потребительских цен на продукцию и, как следствие, повышения уровня жизни населения.

Социально значимые проекты направлены на строительство объектов транспортной, энергетической, производственной и социальной инфраструктуры в регионах присутствия Сбербанка.

## Примеры финансирования социально значимых проектов в 2017 году

Название проекта	Объем финансирования	Значимость проекта
Строительство третьего пускового комплекса Центральной кольцевой автомобильной дороги (ЦКАД) протяженностью 105 километров	38,5 млрд руб.	ЦКАД является одним из крупнейших инфраструктурных проектов в Российской Федерации по строительству платной автомобильной дороги общей протяженностью около 530 километров, назначением которого является разгрузка федеральных дорог и Московской кольцевой автодороги путем перераспределения транзитного потока автотранспорта.
«Ямал СПГ» – строительство завода по производству сжиженного природного газа на базе Южно-Тамбейского газоконденсатного месторождения на полуострове Ямал	2,7 млрд евро	Проект имеет стратегическую важность для развития российской экономики в целом, а также является катализатором экономического роста в регионе. Уже на этапе строительства завода было создано 23 тыс. новых рабочих мест.
Строительство нового пассажирского терминала международного аэропорта «Емельяново» в г. Красноярске	4,17 млрд руб.	В основе проекта – создание трансконтинентального авиационного пересадочного узла (авиахаба) на базе красноярского аэропорта «Емельяново». Реализация проекта приурочена к проведению Универсиады в 2019 году и обеспечивает развитие транспортной инфраструктуры региона.

Название проекта	Объем финансирования	Значимость проекта
Строительство нового современного аэровокзального комплекса в г. Перми с пропускной способностью 900 пассажиров в час	2,2 млрд руб.	Современный терминал общей площадью 30 тыс. кв. м заменил устаревший комплекс, функционировавший на протяжении 50 лет, и позволит аэропорту увеличить количество обслуживаемых пассажиров до 2 млн в год.
Финансирование АО «Сбербанк Лизинг» для приобретения электропоездов в целях дальнейшей передачи в лизинг АО «Центральная пригородная пассажирская компания» (ЦППК)	6,1 млрд руб.	Проект позволит обеспечить обновление парка электропоездов для перевозок населения пригородными поездами в Москве и Московской области, а также для перевозки пассажиров в период проведения Чемпионата мира по футболу 2018 года. Электропоезда отвечают всем критериям безопасности перевозок и уровню комфорта пассажиров, оборудованы системой климат-контроля с кондиционированием воздуха, доступом к сети wi-fi.
Строительство объектов внеплощадочной инфраструктуры для ТЭЦ в г. Советская Гавань	5,6 млрд руб. (сумма выдачи на конец 2017 года – менее 2 млрд руб.)	Новые инфраструктурные объекты позволят реализовать схему теплоснабжения г. Советская Гавань и прилегающих районов, а также обеспечить бесперебойным электроснабжением жилые и промышленные объекты Ванино-Советско-Гаванского энергоузла и Портовой особой экономической зоны.

Социальную значимость для регионов представляют крупные инвестиционные проекты в сфере ЖКХ до 5-10 млрд руб. Актуальность данного направления также связана с тем, что затраты на правильную подготовку и сопровождение проектов с учетом требований финансовых институтов могут достигать сумм, соизмеримых с инвестиционным бюджетом проекта, и финансирование таких проектов становится непривлекательным. Кроме того, в регионах не хватает компетенций для сопровождения проектов на должном уровне. Только крупные концессионеры могут себе позволить работать с учетом всех требований банков, предъявляемых к финансированию.

В связи с этим для упрощения процедур подготовки и сопровождения инвестиционных проектов Сбербанк совместно с Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации разработали «коробочные» инвестиционные решения, включающие набор шаблонов документов для подготовки, сопровождения и финансирования концессионных проектов в отрасли ЖКХ. В качестве залога используются исключительно права по концессионному соглашению, что фактически является гарантией выручки.

# Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления

Мы ведем активную работу по взаимодействию с органами государственной власти и повышению эффективности государственного управления. Это позволяет, с одной стороны, обеспечить достижение стратегических целей Сбербанка и, с другой стороны, внести вклад в развитие финансового рынка в целом. Основными направлениями деятельности банка в данной сфере являются:

- разработка предложений по совершенствованию нормативно-го регулирования;
- участие в работе отраслевых профессиональных ассоциаций и поддержка инициатив органов государственной власти в области экономического развития;
- проведение обучающих мероприятий для представителей органов власти.

## Совершенствование правового регулирования

Сбербанк стремится занять проактивную позицию в вопросах совершенствования законодательного регулирования. Банк готовит соответствующие предложения и активно реагирует на подготовленные уполномоченными органами государственной власти изменения в законодательстве.

На еженедельной основе мы проводим мониторинг и анализ проектов нормативных правовых актов, подлежащих процедурам общественного обсуждения и оценки регулирующего воздействия. На заседаниях Рабочей группы по взаимодействию с органами государственной власти проводится обсуждение итогов анализа и формулируется позиция Сбербанка относительно данных проектов, основанная на степени влияния проектов нормативных правовых актов на деятельность Сбербанка и участников Группы, а также на весь финансовый рынок. Далее позиция Сбербанка транслируется в адрес Министерства экономического развития Российской Федерации и других органов государственной власти.

Так, с учетом позиции Сбербанка в отчетном году принят ряд законодательных изменений, имеющих важное значение для банковского рынка, среди которых: выпуск новой редакции главы Гражданского Кодекса , посвященной финансовым сделкам, утверждение федерального закона , вводящего институт электронной закладной и предусматривающего механизм электронного взаимодействия с Росреестром и оборота электронных закладных, а также утверждение постановления Правительства , предусматривающего увеличение объема информации, которую банки могут получать самостоятельно в целях кредитования клиентов.

С 2014 года на ежегодной основе Сбербанком утверждается План регуляторных инициатив. Включению в план подлежат проекты, являющиеся приоритетными для реализации стратегии Сбербанка. В 2017 году цели, связанные с реализацией Плана регуляторных инициатив, выполнены в полном объеме.

## Участие в экспертных сообществах и поддержка инициатив органов государственной власти

В 2017 году Сбербанк активно включился в реализацию программы Правительства Российской Федерации «Цифровая экономика Российской Федерации», преследующей цель создания условий для перехода страны к цифровой экономике. Банк на постоянной основе работает по всем пяти направлениям программы. По одному из направлений – «Информационная безопасность» – Сбербанк выступает центром компетенций, организуя сбор и консолидацию экспертных позиций и отстаивая интересы бизнеса перед профильными органами государственной власти. Также в отчетном периоде проведена масштабная работа по направлению «Кадры и образование», результатом которой стал план мероприятий, максимально учитывающий потребности высокотехнологичных отраслей в кадровом обеспечении. Планы мероприятий в рамках Программы также отражают тренды, необходимые Сбербанку для реализации своей стратегии развития.

Мы являемся членом ассоциации «Россия» – профессионального объединения, осуществляющего деятельность по защите интересов банков и повышению эффективности взаимодействия отраслевого бизнеса и государственной власти, в том числе за счет формирования позиции отраслевого сообщества относительно разрабатываемых проектов нормативных правовых актов. Так, в 2017 году шло активное обсуждение законопроекта «О финансовом уполномоченном», предполагающего введение нового института обжалования действий финансовых организаций. Утверждение законопроекта может оказать значительное влияние на работу всей банковской отрасли.

## Организация мероприятий для представителей органов власти

На постоянной основе Сбербанк принимает активное участие в проведении мероприятий для представителей органов власти в целях обучения лучшим практикам государственного управления и повышения уровня финансовых и управленческих компетенций.

В 2017 году мы провели более десятка учебно-практических мероприятий для сотрудников муниципальных и региональных администраций на тему подготовки и сопровождения инвестиционных проектов с учетом требований финансовых институтов.

# Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками

- Эффективное взаимодействие с поставщиками обеспечивается за счет применения Сбербанком следующих подходов:
- централизации закупочной функции на уровне ПАО Сбербанк;
  - использования процедуры аккредитации поставщиков по наиболее востребованной номенклатуре продукции с установлением дополнительных требований к надежности, опыту работы по предмету закупки и репутации компании;
  - обязательной проверки рыночной стоимости и целесообразности закупки в целях исключения экономически неэффективного или нецелевого расходования денежных средств;
  - использования нескольких этапов отбора и оценки поставщиков при закупке сложной, ответственной продукции;
  - использования электронной формы закупок как приоритетной (аукционы, запросы котировок), которые повышают прозрачность закупочной деятельности и снижают риск коррупционной составляющей в действиях должностных лиц банка;
  - перехода к автоматизации процессов закупочной деятельности.

Количественные характеристики закупочной деятельности Сбербанка

Показатель	2014	2015	2016	2017
Общее количество поставщиков, привлеченных организацией	1 798	39 295	59 653	54 478
Общая сумма платежей, направленная поставщикам, млн руб.	92 582	183 025	216 407	261 264
Доля местных поставщиков в закупочном бюджете, %	95	96	99,5	99
Доля малого и среднего бизнеса в закупочном бюджете, %	33	39	46	49

## Предотвращение коррупции

В целях контроля закупочной деятельности в Группе на уровне Центрального аппарата и подразделений территориальных банков функционируют отдельные подразделения – Центры снабжения.

В договорах с контрагентами Сбербанка применяется типовое условие «Гарантия по недопущению действий коррупционного характера в закупочной деятельности», в соответствии с которым предусмотрен штраф за нарушение установленных антикоррупционных норм.

В подразделениях банка выпущены распоряжения, разъясняющие порядок взаимодействия сотрудников со сторонними контрагентами и этические правила поведения.

## Поддержка деловых мероприятий

Осознавая значимость своего влияния на деловую сферу, Сбербанк продолжает традиционную поддержку российских и международных деловых мероприятий, направленных на обмен опытом, развитие международного сотрудничества, привлечение инвесторов и повышение экономической привлекательности Российской Федерации. В 2017 году мы выступили партнером порядка 30 деловых мероприятий.

Крупнейшие деловые мероприятия, прошедшие при поддержке Сбербанка в 2017 году

Мероприятие	Цель	Охват	Место проведения
Международный Арктический Форум	Обсуждение вопросов создания комфортных условий для проживания и работы в Арктическом регионе и обеспечения экологической безопасности территории	2,4 тыс. участников из 32 стран мира. 150 спикеров и модераторов	Архангельск
Всемирный экономический форум	Обсуждение актуальных тем и событий мировой экономики	Более 1 тыс. глав компаний. Около 3 тыс. участников из более чем 70 стран мира	Давос, Швейцария
Российско-британский форум	Обсуждение вопросов развития торгово-инвестиционных отношений России и Великобритании	500 участников	Лондон, Великобритания
Российско-китайский форум	Развитие деловых отношений между Россией и Китаем	Более 1 тыс. участников	Гуанчжоу, Китай
Российский Инвестиционный Форум Сочи 2017	Обсуждение инвестиционных проектов, вопросов развития мировой экономики и повышения инвестиционного и инновационного потенциала	Более 4,5 тыс. участников	Сочи
Восточный экономический форум 2017	Укрепление связей международного инвестиционного сообщества, российского бизнеса, федеральных, региональных и местных органов власти, всесторонняя экспертная оценка экономического потенциала российского Дальнего Востока	Около 3,7 тыс. участников из 55 стран мира	Владивосток
Российская энергетическая неделя	Обсуждение актуальной мировой энергетической повестки, определение основных направлений развития отраслей топливно-энергетического комплекса и поиск оптимальных решений в ответ на существующие вызовы.	Более 10 тыс. участников	Москва
Стартап-конференция для технологических предпринимателей «Startup Village»	Обсуждение вопросов в области технологических трендов, становления новых рынков и трансформации бизнес-моделей, интеграции прорывных технологий в бизнес-практику, перспективные российские разработки от прототипов до готовой продукции	Около 20 тыс. участников из 20 стран мира. Представлено около 150 проектов-стартапов	Москва, Сколково

Мероприятие	Цель	Охват	Место проведения
SOC-Forum 2017 «Практика противодействия кибератакам и построения центров мониторинга информационной безопасности»	Обмен опытом и мнениями ведущих экспертов отрасли, обсуждение практики построения и эксплуатации центров мониторинга информационной безопасности	Более 1,7 тыс. участников	Москва
Выставка «Russian Internet Week»	Обмен опытом и демонстрация достижений российской отрасли высоких технологий и инноваций	Более 22 тыс. участников	Москва
Специализированная выставка Metro Expo 2017	Создание уникальной коммуникационной платформы для поддержки и развития малого и среднего бизнеса в России	Более 250 компаний-участников. Более 19 тыс. посетителей	Москва
Ежегодный День российского предпринимательства 2017	Создание площадки по развитию B2B коммуникаций и формированию предложений для развития бизнеса	Более 1,5 тыс. участников	Москва
XIII Международный авиационно-космический салон «МАКС 2017»	Демонстрация российских высоких технологий и открытости внутреннего рынка для сотрудничества с зарубежными партнерами	Более 1 тыс. компаний-участников, около 1,5 тыс. деловых встреч, около 450 тыс. посетителей	Жуковский
Петербургский Международный Экономический Форум 2017	Создание мировой площадки для обсуждения ключевых экономических вопросов	Более 14 тыс. участников из более чем 140 стран мира	Санкт-Петербург
Программа поддержки проектных инициатив Национального Центра государственно-частного партнерства	Отбор и содействие наиболее перспективным и социально значимым проектам в области государственно-частного партнерства	Более 2,4 тыс. проектов – участников программы	Субъекты восьми федеральных округов Российской Федерации
II Московский Финансовый форум	Площадка для дискуссий на тему выбора направления финансовой стратегии экономического развития России	Более 1,4 тыс. участников	Москва
Блок мероприятий, организованных «ОПОРА РОССИИ»	Мероприятия для формирования благоприятной бизнес-среды и стимулирования развития предпринимательской активности	Более 1 тыс. участников форума в Москве	Москва и регионы Российской Федерации



# Управление воздействием на окружающую среду

Управление экологическим воздействием Сбербанка основано на принципе минимизации негативного влияния на окружающую среду при снижении операционных расходов Группы.

Для выполнения данного принципа мы принимаем меры по сокращению количества потребляемых ресурсов и повышению энергоэффективности наших основных объектов – офисов и точек обслуживания. Снижение потребления ресурсов также позволяет сократить количество образующихся отходов, что является важным направлением деятельности Группы в области охраны окружающей среды.

## Эффективное потребление ресурсов

- Мероприятия в области сбережения потребляемых ресурсов реализуют концепцию «зеленого офиса» и включают в себя:
- установку светодиодных ламп, светильников и датчиков движения;
  - установку энергосберегающей офисной техники;
  - снижение количества используемой бумаги за счет внедрения электронного документооборота и архивирования, а также настройки двусторонней печати по умолчанию;
  - установку бесконтактных смесителей воды для снижения водопотребления.

Мы стремимся обеспечить высокий уровень энергоэффективности и экологичности зданий, используемых для организации офисного и делового пространства. В 2017 году Сбербанком введен в эксплуатацию новый Центр обработки данных ЦОД-2 и начато строительство офисного центра «Технопарк» в Инновационном центре «Сколково». Оба объекта соответствуют требованиям зеленых стандартов LEED на уровне Silver.

## Объемы потребления энергетических ресурсов по их видам по Группе Сбербанк<sup>1</sup>

Наименование ресурса	2014	2015	2016	2017
Потребленная электроэнергия, ГДж	3 866 662	3 797 996	3 645 526	3 728 050
Потребленная тепловая энергия, ГДж	522 438	324 207	284 651	272 273
Топливо, ГДж				
Дизельное	1 754 882	1 386 792	1 698 557	1 332 383
Бензин	1 771 817	1 104 175	1 084 541	321 981
Газ	591 078	799 402	691 504	823 078
Уголь	49 473	21 867	24 986	33 384
Дрова	34 421	32 751	24 102	20 779
Общее потребление энергии, ГДж	8 590 772	7 467 190	7 453 867	6 531 928

## Объемы потребления топливно-энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении, ПАО Сбербанк

Наименование ресурса	2015		2016		2017	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт/ч	977 619 622	4 569 414	956 691 858	4 941 574	971 944 192	5 230 372
Тепловая энергия, Гкал	1 297 926	1 519 063	988 219	1 501 644	898 430	1 473 409
Питьевая вода, куб. м	5 902 326	145 586	3 436 591	116 021	3 218 813	108 079
Топливо дизельное, л <sup>2</sup>	15 197 627	512 736	19 669 230	680 576	34 825 385	1 273 096
Бензин, л <sup>3</sup>	13 189 924	440 389	14 390 268	520 502	8 720 265	302 844
Газ, куб. м	17 826 941	104 175	14 879 667	100 544	20 329 969	129 866
Уголь, т	841	3 272	961	3 757	1 284	5 181
Дрова, куб. м	2 099	1 743	1 545	1 314	1 332	1 410
Керосин, л	35 890	1 725	47 612	1 530	53 512	1 911

<sup>1</sup> Значения показателей за 2014-2016 гг. скорректированы в связи с уточнением методики сбора данных

<sup>2</sup> Значение показателя за 2017 год приведено с учетом потребления дизельного топлива автотранспортом, ранее методика расчета показателя не учитывала данную составляющую и включала только объем топлива, использованного на цели собственной генерации

<sup>3</sup> Значение показателя за 2017 год приведено с учетом потребления бензина автотранспортом, ранее методика расчета показателя не учитывала данную составляющую и включала только объем бензина, использованного на цели собственной генерации



Положительные результаты от внедрения принципов «зеленого офиса» находят свое выражение в увеличении массы макулатуры, передаваемой на вторичную переработку.

Масса макулатуры, передаваемой на вторичную переработку, по Группе Сбербанк<sup>1</sup>

	2014	2015	2016	2017
Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку, т	1 264	1 553	2 623	3 404

Ответственное обращение с отходами

Учитывая специфику деятельности банка, основными видами образующихся отходов являются мусор от офисных помещений, отходы бумаги и отработанная оргтехника. Также в результате деятельности банка образуются картриджи, аккумуляторы и люминесцентные лампы.

В наших офисах применяется принцип раздельного сбора отходов, позволяющий снизить массу отходов, передаваемых на полигоны в целях захоронения. Таким образом, более 97% объема образующихся отходов 1–3 классов опасности и отработанного электронного и электротехнического оборудования (4 класс опасности) передается на переработку и обезвреживание специализированным организациям.

К малоопасным и практически неопасным отходам 4–5 классов, образующимся в результате функционирования офисов и торговых точек Сбербанка, относится бытовой мусор. Весь объем образующихся отходов передается на захоронение на специально оборудованные полигоны твердых коммунальных отходов.

Количество опасных отходов, образовавшихся и переданных на переработку и обезвреживание, по Группе Сбербанк<sup>1</sup>

	2014	2015	2016	2017
Объем образованных опасных отходов, т	1 027	2 802	2 484	6 848
Объем опасных отходов, переданных на переработку и обезвреживание, т	988	2 665	2 019	7 083

Количество малоопасных и практически неопасных отходов, образовавшихся и переданных на размещение, по Группе Сбербанк<sup>1</sup>

	2014	2015	2016	2017
Мусор от офисных и бытовых помещений, т	44 560	44 004	55 375	40 926
Прочие малоопасные отходы, т	11 375	10 937	12 644	11 897
Всего, т	55 935	54 941	68 020	52 822

<sup>1</sup> Значения показателей за 2014–2016 гг. скорректированы в связи с уточнением методики сбора данных.

**Финансовая  
результативность**



Динамика основных показателей

Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет

	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение
Показатели за год (млрд руб.)						
Операционный доход до резервов	1 094,8	1 300,7	1 429,8	1 697,5	1 903,3	12,1%
Расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	(134,9)	(361,4)	(475,2)	(342,4)	(287,3)	-16,1%
Операционные доходы	959,9	939,3	954,6	1 355,1	1 616,0	19,3%
Операционные расходы	(504,2)	(565,1)	(623,4)	(677,6)	(672,8)	-0,7%
Прибыль до налогообложения	455,7	374,2	331,2	677,5	943,2	39,2%
Чистая прибыль	362,0	290,3	222,9	541,9	748,7	38,2%
Показатели на 31 декабря (млрд руб.)						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	12 934	17 757	18 728	17 361	18 488	6,5%
Кредиты и авансы клиентам до резервов на обесценение	13 544	18 626	19 924	18 665	19 891	6,6%
Итого активов	18 210	25 201	27 335	25 369	27 112	6,9%
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	12 064	15 563	19 798	18 685	19 814	6,0%
Итого обязательств	16 329	23 181	24 960	22 547	23 676	5,0%
Итого собственных средств	1 881	2 020	2 375	2 822	3 436	21,8%
Показатели на акцию (в руб. на акцию)						
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию	16,78	13,45	10,36	25,00	34,58	38,3%
Чистые активы на обыкновенную акцию	87,5	94,0	110,5	131,2	159,8	21,8%

Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет

	2013	2014	2015	2016	2017	Изменение
Финансовые показатели (%)						
Показатели рентабельности						
Рентабельность активов (ROA)	2,2	1,4	0,9	2,1	2,9	0,8 п. п.
Рентабельность капитала (ROE)	20,8	14,8	10,2	20,8	24,2	3,4 п. п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,7	5,5	4,1	5,3	5,6	0,3 п. п.
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	5,9	5,6	4,4	5,7	6,0	0,3 п. п.
Операционные расходы к операционному доходу до резервов (CIR)	46,0	43,2	43,7	39,7	35,2	-4,5 п. п.
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к текущим счетам и срочным депозитам физических и корпоративных клиентов, а также сберегательных сертификатов	104,2	110,8	91,9	90,6	91,6	1,0 п. п.
Коэффициенты достаточности капитала (%)						
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III/Базель I)	10,6 <sup>1</sup>	8,6 <sup>1</sup>	8,9 <sup>1</sup>	10,2	11,4	1,2 п. п.
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III/Базель I)	13,4 <sup>1</sup>	12,1 <sup>1</sup>	12,6 <sup>1</sup>	12,0	13,0	1,0 п. п.
Отношение собственных средств к активам	10,3	8,0	8,7	11,1	12,7	1,6 п. п.
Показатели качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	2,9	3,2	5,0	4,4	4,2	-0,2 п. п.
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентам к неработающим кредитам (разы)	1,5	1,4	1,2	1,6	1,7	0,1
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентам к кредитному портфелю до резервов на обесценение	4,5	4,7	6,0	7,0	7,1	0,1 п. п.

<sup>1</sup> Коэффициенты достаточности капитала с 2012 по 2015 гг. включительно рассчитаны в соответствии с требованиями Базеля I

# Анализ отчета о прибылях и убытках

## Общие тенденции

Чистая прибыль Группы Сбербанка России по МСФО в 2017 году выросла до 748,7 млрд рублей, что на 38,2% выше показателя 2016 года. Операционный доход Группы до вычета резервов под обесценение в 2017 году увеличился на 12,1% — до 1 903,3 млрд рублей — как за счет чистого процентного дохода, так и чистого комиссионного дохода. В 2017 году расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов снизились на 16,1% до 287,3 млрд рублей против 342,4 млрд рублей в 2016 году. Операционные расходы в 2017 году показали снижение на 0,7% до 672,8 млрд рублей, вызванное в основном изменением методологии по расчету амортизационных отчислений по основным средствам и расходов на информационные услуги. Без учета данных изменений сумма операционных расходов составила бы 694,1 млрд рублей, рост за год составил бы 2,4%.

	2016	2017	Изменение,
	млрд руб.		%
Чистая прибыль Группы	541,9	748,7	38,2
Операционный доход до резервов	1 697,5	1 903,3	12,1
Операционные расходы	(677,6)	(672,8)	- 0,7
Расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	(342,4)	(287,3)	-16,1

## Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы Группы увеличились за 2017 год на 6,6% до 1 452,1 млрд руб. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения процентных ставок привлечения средств. Процентные доходы Группы снизились на 2,6%, главным образом за счет снижения процентных ставок на рынке.

### Процентные доходы Группы, млрд руб.

	2016	2017	Изменение
Чистые процентные доходы	1 362,8	1 452,1	6,6%
Процентные доходы	2 399,0	2 335,8	-2,6%

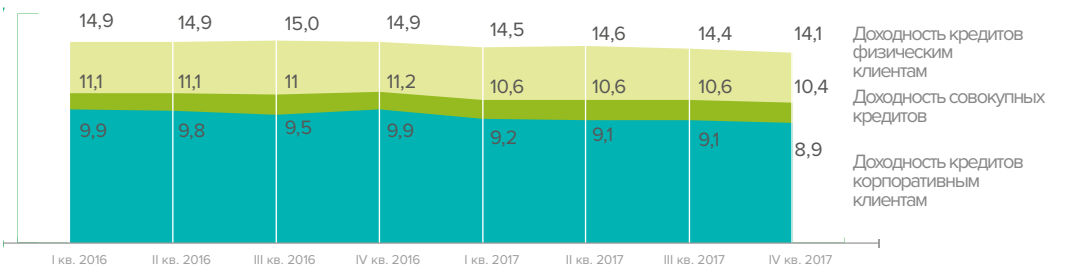
### Факторный анализ изменения чистого процентного дохода Группы в 2017 году, млрд руб.

	Фактор объема	Фактор процентной ставки	Изменение процентных доходов/ расходов
<b>Активы</b>			
Кредиты юридическим лицам	(60,2)	(94,7)	(154,9)
Кредиты физическим лицам	40,7	(26,4)	14,3
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	16,8	47,7	64,5
Долговые ценные бумаги	2,7	10,2	12,9
<b>Изменение процентных доходов</b>	<b>—</b>	<b>(63,2)</b>	<b>(63,2)</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства физических лиц	(36,6)	86,3	49,7
Средства корпоративных клиентов	31,1	30,0	61,1
Субординированный долг	2,5	0,1	2,6
Прочие заемные	2,8	(3,9)	(1,1)
Собственные ценные бумаги	21,1	1,8	22,9
Средства банков	9,3	8,0	17,3
<b>Изменение процентных расходов</b>	<b>30,2</b>	<b>122,3</b>	<b>152,5</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода/расхода</b>	<b>30,2</b>	<b>59,1</b>	<b>89,3</b>

Факторный анализ процентных доходов Группы, млрд руб.

	2016			2017		
	Среднее значение за год	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Среднее значение за год	Процентные доходы	Средняя доходность, %
Кредиты юридическим лицам	14 348,7	1 401,1	9,8	13 731,9	1 246,2	9,1
Кредиты физическим лицам	4 989,3	744,6	14,9	5 261,8	758,9	14,4
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 705,3	52,4	3,1	2 253,2	116,9	5,2
Долговые ценные бумаги	2 889,9	200,9	7,0	2 928,7	213,8	7,3
Работающие активы, итого	23 933,2	2 399	10,0	24 175,6	2 335,8	9,7
Резервы под обесценение долговых финансовых активов	(1 272,6)			(1 376,9)		
Активы, не генерирующие процентные доходы	3 402,6			2 919,0		
Итого активов	26 063,2			25 717,7		

Доходность кредитов (поквартально), %



Процентные расходы Группы, млрд руб.

	2016	2017	Изменение, %
Процентные расходы (включая расходы на страхование)	(1036,2)	(883,7)	-14,7

Процентные расходы снизились за 2017 год на 14,7% по сравнению с 2016 годом и составили 883,7 млрд руб. Данное снижение является в наибольшей степени результатом нисходящей динамики стоимости привлеченных средств в 2017 году. Снижение процентных расходов произошло главным образом по процентным расходам по средствам корпоративных клиентов (на 24,4%), в равной степени как за счет сокращения средних остатков средств корпоративных клиентов в 2017 году, так и вследствие снижения стоимости данных ресурсов. Также снижение процентных расходов зафиксировано по собственным ценным бумагам (на 26,4%) главным образом в связи с погашением в 2017 году нескольких выпусков, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка. Основным компонентом процентных расходов остаются процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования Группы. Доля данных расходов составила 62,3% в общей сумме процентных расходов по сравнению с 57,9% на конец 2016 года. При этом процентные расходы по средствам физических лиц показали снижение в 2017 году на 8,3%, главным образом за счет снижения стоимости срочных депозитов. Частично данное снижение было компенсировано увеличением процентных расходов за счет увеличения объемов привлечения средств физических лиц в депозиты.

Факторный анализ изменений процентных расходов Группы, млрд руб.

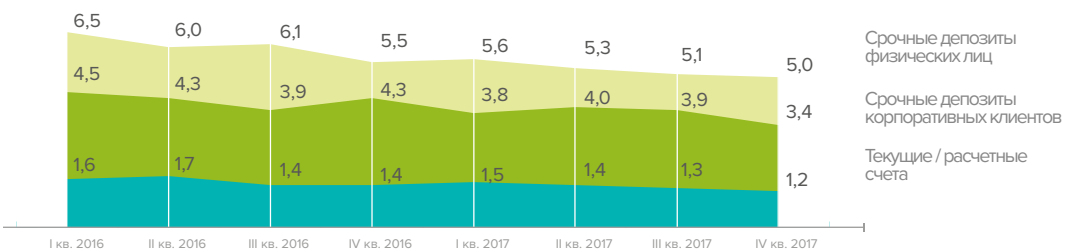
	2016			2017		
	Среднее значение за год	Процентные расходы	Средняя стоимость привлечения, %	Среднее значение за год	Процентные расходы	Средняя стоимость привлечения, %
Средства физических лиц	11 988,0	(600,2)	-5,0	12 719,0	(550,5)	-4,3
Средства корпоративных клиентов	6 993,0	(250,3)	-3,6	6 123,1	(189,2)	-3,1
Субординированный долг	778,6	(47,0)	-6,0	737,4	(44,4)	-6,0
Прочие заемные	316,5	(10,7)	-3,4	234,4	(11,8)	-5,0
Собственные ценные бумаги	1 299,0	(86,7)	-6,7	982,2	(63,8)	-6,5
Средства банков	758,7	(41,3)	-5,4	587,4	(24,0)	-4,1
Итого	22 133,8	(1 036,2)	-4,7	21 383,5	(883,7)	-4,1
Обязательства, не генерирующие процентные расходы	1 319,7			1 235,4		
Итого обязательств	23 453,5			22 618,9		

На фоне снижения процентных ставок в 2017 году стоимость фондирования снижалась в течение года практически по всем привлеченным средствам Группы. Стоимость заемных средств снизилась за год на 0,6 п. п. с 4,5% в четвертом квартале 2016 года до 3,9% в четвертом квартале 2017 года, в основном за счет снижения стоимости срочных корпоративных и розничных депозитов (-0,9 п. п. до 3,4% и -0,5 п. п. до 5,0%, соответственно). На снижение процентных расходов оказал влияние не только фактор процентной ставки, но также фактор объема. По средствам физических лиц фактор объема несколько скомпенсировал падение процентных расходов вследствие увеличения средних остатков по средствам физических лиц в 2017 году. Доля снижения процентных расходов по средствам физических лиц составила 32,6% от общего объема снижения процентных расходов Группы.

Факторы, повлиявшие на чистую процентную маржу в 2017 году

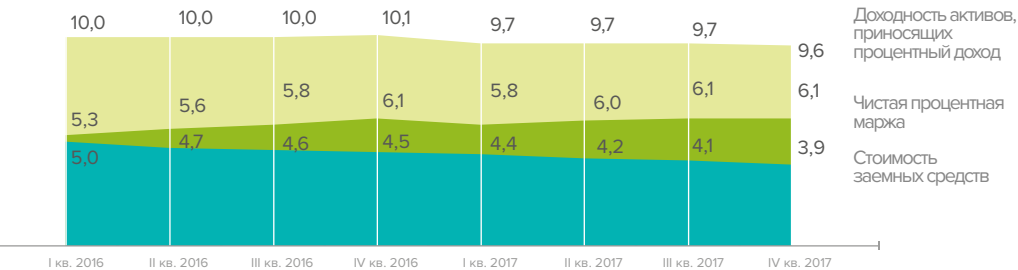
	Значение
Маржа за 2016 год	5,7%
Доходность кредитов юридическим лицам	-0,4%
Доходность кредитов физическим лицам	-0,1%
Доходность средств в банках	0,2%
Структура работающих активов	-0,1%
Стоимость средств юридических лиц	0,1%
Стоимость средств физических лиц	0,4%
Отношение работающих активов к платным пассивам	0,2%
Маржа за 2017 год	6,0%

Стоимость заемных средств (поквартально), %



Чистая процентная маржа за 2017 год составила 6,0%, что на 0,3 п.п. превышает значение чистой процентной маржи за 2016 год. Рост чистой процентной маржи сопровождался в течение года существенным снижением стоимости заемных средств, которое заметно превысило снижение доходности активов, приносящих процентный доход. Так, доходность активов, приносящих процентный доход, снизилась в 2017 году на 0,3 п.п. с 10,0% в 2016 году до 9,7% в 2017 году, стоимость заемных средств - на 0,6 п.п. с 4,7% в 2016 году до 4,1% в 2017 году.

Доходность работающих активов и стоимость платных пассивов (поквартально), %





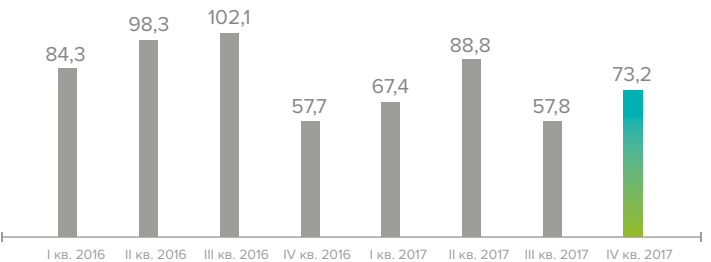
Комиссионные доходы и расходы

В 2017 году комиссионные доходы Группы увеличились на 15,8% до 505,1 млрд руб. Чистый комиссионный доход Группы увеличился на 12,9% — до 394,2 млрд руб. Основным драйвером роста комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами. За год они увеличились на 24,3%, или на 46,0 млрд руб., — до 235,1 млрд руб. Доля данных доходов в комиссионных доходах Группы составила 46,5%. Существенную долю в комиссионных доходах составляют также комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц – 36,2%. Их рост в 2017 году составил 8,0%.

Комиссионные доходы и расходы Группы, млрд руб.

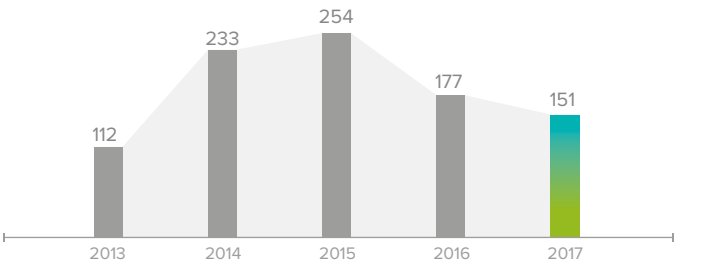
	2016	2017	Изменение	
			млрд руб.	%
Операции с банковскими картами,	189,1	235,1	46,0	24,3
включая:				
– Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	145,3	182,0	36,7	25,3
– Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	43,5	52,3	8,8	20,2
– Прочее	0,3	0,8	0,5	166,7
Расчетно-кассовое обслуживание	169,1	182,7	13,6	8,0
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	22,0	28,0	6	27,3
Комиссии по документарным операциям	25,7	26,1	0,4	1,6
Агентские комиссии полученные	12,5	16,9	4,4	35,2
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	5,6	6,3	0,7	12,5
Прочее	12,3	10,0	(2,3)	-18,7
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>436,3</b>	<b>505,1</b>	<b>68,8</b>	<b>15,8</b>
Комиссионные расходы по операциям с банковскими картами	(72,4)	(99,2)	(26,8)	37,0
Прочие комиссионные расходы	(14,8)	(11,7)	3,1	-20,9
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(87,2)</b>	<b>(110,9)</b>	<b>(23,7)</b>	<b>27,2</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>349,1</b>	<b>394,2</b>	<b>45,1</b>	<b>12,9</b>

Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля, млрд руб.

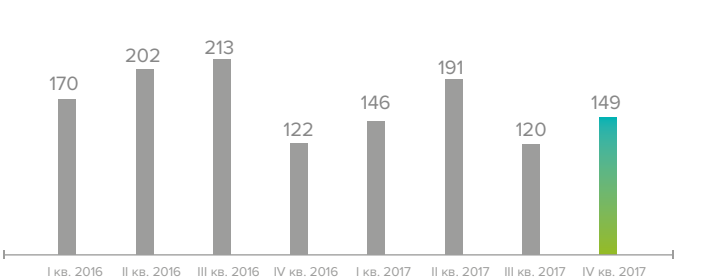


В 2017 году расходы на создание резервов под обесценение кредитного портфеля снизились на 16,1% с 342,4 млрд руб. за 2016 год до 287,2 млрд руб. за 2017 год. Снижение произошло, главным образом, вследствие стабилизации качества кредитного портфеля Группы за счет постепенного восстановления российской экономики после рецессии. Значение стоимости кредитного риска сократилось на 26 б.п. в течение 2017 года со 177 б.п. в 2016 году до 151 б.п. в 2017 году.

Стоимость кредитного риска (годовые данные), б.п.



Стоимость кредитного риска (поквартально), б.п.



Прочие операционные доходы/расходы

Прочие чистые операционные доходы, 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 2017 году 57,0 млрд руб. В 2016 году были зафиксированы прочие чистые операционные расходы, которые составили 14,4 млрд руб. На рост прочих операционных доходов в 2017 году повлияло существенное увеличение доходов от операций с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты. Кроме того, в 2016 году прочие чистые операционные расходы включали отрицательный эффект переоценки офисной недвижимости в размере 25 млрд руб.

Операционные расходы

В 2017 году снижение операционных расходов Группы составило 0,7%. Наибольшее снижение продемонстрировали расходы на амортизацию основных средств (-31,5%), вызванное изменением оценки срока полезного использования основных средств. Также существенное снижение отмечается по расходам на информационные услуги (-13,9%) в связи с изменением классификации расходов на смс-оповещения. Снижению операционных расходов способствовало также снижение расходов иностранных дочерних компаний, вызванное эффектом валютной переоценки. Без учета методологических изменений по учету амортизационных отчислений и расходов на информационные услуги сумма операционных расходов составила бы 694,1 миллиард рублей, рост операционных расходов за год составил бы 2,4%, что соответствует темпу роста на уровне инфляции. Расходы на содержание персонала - основной компонент операционных расходов - увеличились на 4,8% в 2017 году по сравнению с 2016 годом за счет индексации заработной платы. Отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов под обесценение продолжило тенденцию к снижению и составило 35,2% по итогам 2017 года по сравнению с 39,7% по итогам 2016 года (снижение на 4.5 п.п.). Снижение данного показателя вызвано, в основном, ростом операционных доходов.

Операционные расходы, млрд руб.

	2016	2017	Изменение	
			млрд руб.	%
Расходы на содержание персонала	384,3	402,7	18,4	4,8
Амортизация основных средств	62,8	43,0	(19,8)	-31,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	42,5	40,5	(2,0)	-4,7
Административные расходы	39,7	40,4	0,7	1,8
Налоги, за исключением налога на прибыль	34,1	36,8	2,7	7,9
Расходы по операционной аренде	33,1	30,9	(2,2)	-6,6
Расходы на информационные услуги	29,4	25,3	(4,1)	-13,9
Амортизация нематериальных активов	20,2	22,9	2,7	13,4
Расходы на консалтинг и аудит	12,1	12,3	0,2	1,7
Реклама и маркетинг	8,7	7,8	(0,9)	-10,3
Прочее	10,7	10,2	(0,5)	-4,7
Итого операционных расходов	677,6	672,8	(4,8)	-0,7

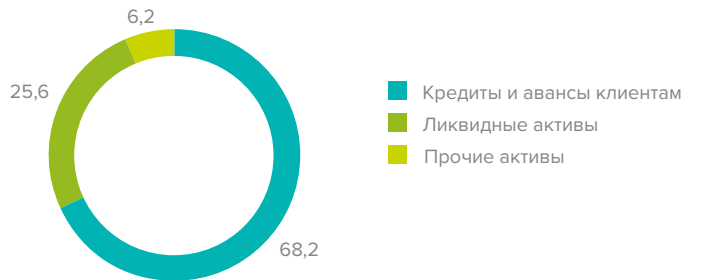
Анализ структуры активов

Общие тенденции

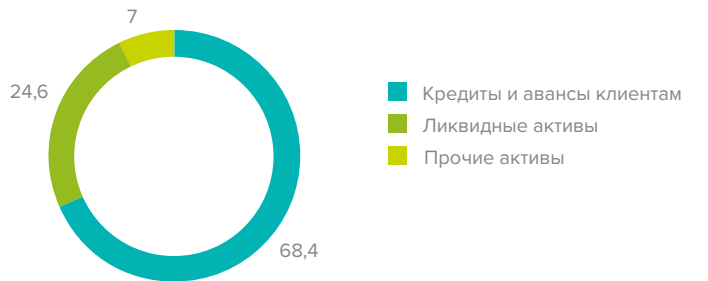
В 2017 году активы Группы увеличились на 6,9% — до 27,1 трлн руб. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2017 года приходилось 68,2% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 25,6%.

В 2017 году портфель ценных бумаг вырос на 21,0% до 3,3 трлн руб. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Структура активов Группы Сбербанк в 2017 году, %



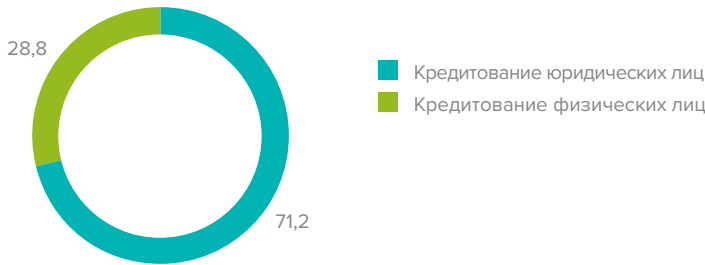
Структура активов Группы Сбербанк в 2016 году, %



Кредиты и авансы клиентам

Совокупный кредитный портфель Группы до вычета резервов под обесценение вырос за год на 6,6% до 19,9 трлн руб. Кредиты юридическим лицам выросли на 4,0% в 2017 году. Их доля в общем кредитном портфеле в 2017 году по сравнению с 2016 годом несколько снизилась и составила 71,2% (2016: 73,1%), главным образом за счет увеличения доли жилищного кредитования в общем кредитном портфеле (16,1% против 14,8% годом ранее).

Кредиты и авансы клиентам в 2017 году, %



Кредиты и авансы клиентам в 2016 году, %



Портфель розничных кредитов вырос за год на 13,6% и составил 5,7 трлн руб. Драйвером роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 16,0% в 2017 году. В 2017 году доля жилищного кредитования несколько повысилась и продолжила занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 55,8% против 54,7% в 2016 году. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 55,6%. Рост жилищного кредитования поддержали и все остальные виды розничного кредитования. Так, кредитные карты и овердрафты показали рост на 15,7%, потребительские и прочие ссуды физическим лицам показали рост на 9,6% в 2017 году.

Структура кредитного портфеля Группы

	2016		2017	
	млрд руб.	Доля, %	млрд руб.	Доля, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 916,0	53,2	10 468,1	52,6
Специализированное кредитование юридических лиц	3 717,0	19,9	3 706,5	18,6
Жилищное кредитование физических лиц	2 750,9	14,8	3 190,6	16,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 574,1	8,4	1 725,9	8,7
Кредитные карты и овердрафты	586,9	3,1	678,9	3,4
Автокредитование физических лиц	119,8	0,6	121,2	0,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	18 664,7	100	19 891,2	100,0

Качество кредитного портфеля

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2017 года составил 7,1%, практически оставшись на уровне конца 2016 года (7,0%). За 2017 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 4,4% до 4,2%. При этом покрытие резервами неработающих кредитов в 2017 году увеличилось до 1,7 раз на конец 2017 года в сравнении с 1,6 раз на конец 2016 года.

Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 2,2% относительно 2016 года; его доля в совокупном кредитном портфеле составила 5,9% по состоянию на 31 декабря 2017 года (6,5% по состоянию на 31 декабря 2016 года). Резерв под обесценение кредитного портфеля к совокупности неработающих и реструктурированных работающих кредитов увеличился до 83,1% на 31 декабря 2017 года по сравнению с 74,6% на 31 декабря 2016 года.

# Анализ структуры обязательств и собственных средств

## Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Группы на 97,1% представлен долговыми инструментами и в основном используется для управления ликвидностью. Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) занимают крупнейшую долю в портфеле ценных бумаг Группы – 41,2%, увеличившись за год на 3,7 п. п. Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2017 года составила 34,4%, увеличившись за год на 0,8 п. п.

Доля корпоративных облигаций с инвестиционным рейтингом составила 32,1% в общем портфеле корпоративных облигаций Группы (по итогам 2016 года — 27,1%). Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций РЕПО, увеличилась за 2017 год с 4,2% до 7,9%.

## Структура портфеля ценных бумаг Группы

	2016		2017	
	млрд руб.	Доля, %	млрд руб.	Доля, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 019,1	37,5	1 355,2	41,2
Корпоративные облигации	913,9	33,6	1 132,6	34,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	348,6	12,8	292,8	8,9
Еврооблигации Российской Федерации	273,6	10,1	235,1	7,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	78,7	2,9	122,1	3,7
Ипотечные ценные бумаги	0,0	п.а.	45,6	1,4
Облигации Банка России	0,0	п.а.	10,2	0,3
Векселя	0,4	0,0	1,4	0,0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 634,3</b>	<b>96,9</b>	<b>3 195,0</b>	<b>97,1</b>
Корпоративные акции	71,0	2,7	83,1	2,6
Паи инвестиционных фондов	12,2	0,4	11,3	0,3
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>2 717,5</b>	<b>100,0</b>	<b>3 289,4</b>	<b>100,0</b>

## Структура портфеля ценных бумаг Группы

	2016		2017	
	млрд руб.	Доля, %	млрд руб.	Доля, %
Инвестиционный рейтинг	1 533,5	58,2	1 956,4	61,2
Спекулятивный рейтинг	1 051,7	39,9	1 128,1	35,3
Нет рейтингов	49,1	1,9	110,5	3,5
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 634,3</b>	<b>100,0</b>	<b>3 195,0</b>	<b>100,0</b>

## Общие тенденции

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2017 года составила 19,8 трлн руб., или 83,7% обязательств. В целом обязательства Группы выросли в 2017 году на 5,0% до 23,7 трлн руб.

## Средства клиентов

Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2017 году вырос на 6,0%. Средства физических лиц выросли на 7,8% до 13,4 трлн руб., при этом объем срочных депозитов повысился на 4%. В 2017 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц несколько выросла по сравнению с 2016 годом и составила 56,7% (2016 год: 55,2%). Таким образом, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования Группы. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 2,5% до 6,4 трлн руб.

## Структура средств клиентов Группы

	2016		2017	
	млрд руб.	Доля, %	млрд руб.	Доля, %
Средства физических лиц				
– Текущие счета/счета до востребования	2 478,9	13,3	3 052,2	15,5
– Срочные вклады	9 970,7	53,3	10 368,1	52,2
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>12 449,6</b>	<b>66,6</b>	<b>13 420,3</b>	<b>67,7</b>
Средства корпоративных клиентов				
– Текущие/расчетные счета	1 982,3	10,6	2 204,8	11,1
– Срочные депозиты	4 252,9	22,8	4 189,1	21,2
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>6 235,2</b>	<b>33,4</b>	<b>6 393,9</b>	<b>32,3</b>
<b>Итого</b>	<b>18 684,8</b>	<b>100,0</b>	<b>19 814,2</b>	<b>100,0</b>

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой

Выпущенные долговые ценные бумаги, млрд руб.

млрд руб.	2016	2017	Изменение	
			млрд руб.	%
Сберегательные сертификаты	482,6	374,9	(107,7)	-22,3
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	473,9	302,5	(171,4)	-36,2
Облигации выпущенные:				
- на внутреннем рынке	84,3	133,2	48,9	58,0
- на международных рынках капитала	21,1	16,0	(5,1)	-24,2
Векселя	92,4	103,4	11,0	11,9
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	5,5	3,9	(1,6)	-29,1
Депозитные сертификаты	1,2	0,7	(0,5)	-41,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1161,0	934,6	(226,4)	-19,5

Объем выпущенных долговых обязательств в 2017 году снизился на 19,5%. 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 36,2% вследствие погашения ряда выпусков. Сберегательные сертификаты сократились на 22,3%. При этом существенный рост продемонстрировали облигации, выпущенные на внутреннем рынке (на 58,0%), вследствие дополнительного привлечения Сбербанком в 2017 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях. Также рост показали векселя, которые увеличились в 2017 году на 11,9%.

Собственные средства Группы

Собственные средства, млрд руб.

млрд руб.	2016	2017	Изменение	
			млрд руб.	%
Уставный капитал	87,7	87,7	–	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,9)	(15,3)	(7,4)	93,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	–	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	66,9	60,8	(6,1)	-9,1
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихсх в наличии для продажи	24,0	35,3	11,3	47,1
Фонд накопленных курсовых разниц	(19,8)	(26,4)	(6,6)	33,3
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,1)	(1,3)	(0,2)	18,2
Нераспределенная прибыль	2 435,7	3 058,6	622,9	25,6
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	2 818,1	3 432,0	613,9	21,8
Неконтрольная доля участия	3,5	4,0	0,5	14,3
Итого собственных средств	2 821,6	3 436,0	614,4	21,8

Достаточность капитала Группы

Достаточность капитала (Базель III), млрд руб.

Показатель	2016	2017
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	2 435,7	3 058,6
Неконтрольная доля участия	4,4	4,4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,9)	(15,3)
Фонд переоценки офисной недвижимости	66,9	60,8
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихсх в наличии для продажи	24,0	35,3
Фонд накопленных курсовых разниц	(11,8)	(21,0)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,7)	(1,0)
За вычетом деловой репутации	(11,3)	(8,0)
За вычетом нематериальных активов	(45,0)	(60,8)
Прочие вычеты из капитала	(8,7)	(12,7)
Капитал 1-го уровня	2 765,9	3 360,6
Капитал 2-го уровня		
Применимый субординированный долг	475,9	459,7
Капитал 2-го уровня	475,9	459,7
Общий капитал	3 241,8	3 820,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	23 443,0	25 245,7
Операционный риск	2 736,0	3 092,8
Рыночный риск	849,3	1 158,3
Итого активов, взвешенных с учетом риска	27 028,3	29 496,8
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	10,2	11,4
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	10,2	11,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	12,0	13,0

По итогам 2017 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,4%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2017 года составил 13,0%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2017 году коэффициенты достаточности капитала продемонстрировали рост по сравнению с 2016 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешенных по риску.

# **Зарубежные дочерние банки**





Зарубежные дочерние банки

ДБ АО «Сбербанк»

Экономические условия в 2017 году

Для экономики Казахстана 2017 год стал периодом активного восстановления динамики экономического роста после стагнации в 2015–2016 годы. Благоприятные внешние факторы (рост цен и спроса на экспортируемые Казахстаном товары), эффект низкой базы и государственное стимулирование позволили стабилизировать и существенно улучшить макроэкономическую ситуацию в стране.

Ключевые показатели (управленческая отчетность)

	2016	2017
Активы, млрд руб.	301	303
Капитал, млрд руб.	27	29
ROE	4,8%	9,2%
ROA	0,5%	0,9%
CIR	33,2%	32,3%
Численность персонала, тыс.	3,5	3,7

Рыночная позиция

- четвертое место по размеру активов с долей рынка 7,2% (6,5% в 2016 году)
- лидер по участию в государственных программах по поддержке предпринимательства
- Сбербанк Онлайн занял первое место в рейтинге мобильных приложений банков Казахстана по удобству использования по версии российской компании по оценке пользовательских интерфейсов UsabilityLab

ДБ АО «Сбербанк» имеет 88 точек продаж, в том числе 16 региональных филиалов. База активных клиентов насчитывает 39 тыс. юридических и 975 тыс. физических лиц. Сеть ДБ АО «Сбербанк» включает 1422 устройств самообслуживания.

Приоритеты Стратегии 2020

- приоритетное развитие сегментов розницы и малого и среднего бизнеса
- лидерство на рынке по участию в государственных программах малого и среднего бизнеса
- перевод частных клиентов на обслуживание в цифровые каналы

ОАО «БПС-Сбербанк»

Экономические условия в 2017 году

На протяжении 2017 года экономика Беларуси постепенно выходила из двухлетней рецессии. Улучшение внешних условий, сбалансированная внутренняя экономическая политика обеспечили положительную динамику экономического роста: по итогам года реальный ВВП Беларуси вырос на 2,4%. Несмотря на это, развитие банковского сектора характеризовалось низкими темпами, в первую очередь, ввиду сохранения финансовой неустойчивости предприятий.

Ключевые показатели (управленческая отчетность)

	2016	2017
Активы, млрд руб.	110	108
Капитал, млрд руб.	14	16
ROE	0,5%	17,3%
ROA	0,1%	2,6%
CIR	50,6%	47,9%
Численность персонала, тыс.	2,6	2,2

Рыночная позиция

- третье место на банковском рынке по объему активов с долей 6,6% (7,8% в 2016 году)
- второе место по объему кредитов населению с долей рынка 5%
- первое место по объему активов среди банков с иностранным капиталом
- лидер в Республике среди банков с иностранным капиталом по показателю CIR

Банк имеет 59 отделений и 851 устройство самообслуживания, 43 тыс. клиентов юридических лиц и 653 тыс. активных клиентов физических лиц.

Приоритеты Стратегии 2020

- развитие бизнеса на приоритетных сегментах – розничном и сегменте малого и микро-бизнеса
- лидерство в трансграничном бизнесе
- дальнейшее повышение операционной эффективности
- лидирующие позиции на рынке по развитию цифровых технологий,
- рост доли продаж в удаленных каналах

ПАО Сбербанк (Украина)

Экономические условия в 2017 году

Экономика Украины продемонстрировала сдержанный экономический рост: объем реального ВВП Украины за 2017 год увеличился на 2,2%, уровень инфляции составил 13,7%. Негативным событием для ПАО Сбербанк (Украина), оказавшим существенное влияние на его деятельность, стало применение в отношении него персональных специальных экономических санкций (Указ Президента Украины № 63/2017 от 15.03.2017). В то же время санкции не затрагивают интересы клиентов ПАО Сбербанк (Украина), а касаются исключительно запрета на выведение капитала за пределы Украины.

Ключевые показатели (управленческая отчетность)

	2016	2017
Активы, млрд руб.	108	87
Капитал, млрд руб.	8	11
ROE	-88,0%	3,5%
ROA	-5,7%	0,3%
CIR	43,6%	53,9%
Численность персонала, тыс.	2,3	1,9

Рыночная позиция

- девятое место по объему активов с долей 3,2% (3,9% в 2016 году)

За 2017 год количество корпоративных клиентов увеличилось на 1,7 тыс. и к 1 января 2018 года составило 42 тыс. Количество клиентов физических лиц сократилось на 179 тыс. и составило 889 тыс. В банке работает 121 отделение и 252 устройства самообслуживания.

Приоритеты Стратегии 2020

- принята стратегия выхода с рынка Украины.

DenizBank A.S.

Экономические условия в 2017 году

По итогам 2017 года инфляция в Турции составила 11,9%. Промышленное производство ускорилось с 1,8% до 6,3%. Таким образом, экономика Турции быстро восстановилась после неуверенного роста в 2016 году в результате попытки военного переворота. В течение 2017 года турецкая лира обесценилась к доллару США на 7% (с TRL/USD 3,52 до 3,77).

Ключевые показатели (управленческая отчетность)

	2016	2017
Активы, млрд руб.	2 316	2 426
Капитал, млрд руб.	194	206
ROE	17,0%	15,4%
ROA	1,4%	1,3%
CIR	43,2%	40,8%
Численность персонала, тыс.	14,8	14,1

Рыночная позиция

- входит в пятерку крупнейших частных турецких банков по размеру активов с долей рынка 5% (5% в 2016 году)
- восьмое место по объемам кредитного портфеля (нетто) с долей рынка в 5%
- восьмое место по объему депозитов с долей рынка 6%

Филиальная сеть составляет 740 отделений где обслуживаются более 4,7 млн активных клиентов. Дочерние банки – в Австрии, на Кипре и в России, филиалы в Германии, Австрии и Бахрейне.

Приоритеты Стратегии 2020

- фокусное развитие высокомаржинальных сегментов: розница, малый и средний бизнес, сельскохозяйственные производители
- внедрение единого процесса обслуживания во всех каналах.

Sberbank Europe AG

Центральная  
и Восточная Европа

Экономические условия в 2017 году

Экономическая ситуация в странах Центральной и Восточной Европы в 2017 году улучшилась во многом благодаря ускорению роста в еврозоне. Согласно оценкам, темп роста ВВП еврозоны в 2017 году составил 2,5%. Основными драйверами роста были низкий уровень процентных ставок и оживление внутреннего спроса. Базовая инфляция в 2017 году достигла 1%, что только на 0,1 п. п. больше значений 2016 года. Промышленное производство продолжило свой рост, ускорившись до 3%, что на 1,5 п. п. выше значений 2016 года.

Реальный рост ВВП и инфляция за 2017 год по странам присутствия в Европе:\*

	Реальный рост ВВП	Инфляция
Австрия	3,6%	2,2%
Германия	2,9%	1,6%
Чехия	5,2%	2,3%
Словения	6,2%	1,7%
Хорватия	2,0%	1,2%
Венгрия	4,9%	2,1%
Сербия	2,6%	3,0%
Босния и Герцеговина	2,9%	1,2%

\* Источник данных: <https://www.ceicdata.com>

Рыночная позиция

Филиал в Германии (Sberbank Direct), специализирующийся на привлечении депозитов физических лиц онлайн:

- первое место в конкурсе FMH Zins-Award – одной из значимых наград в сфере директ-банкинга в Германии
- получение ряда наград от авторитетных компаний, включая Институт качества сервиса в Германии (DISQ).

Универсальные дочерние банки Sberbank Europe AG (SBE) функционируют в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, филиал SBE функционирует в Германии. На базе центрального офиса в Вене действует полноценный корпоративный банк. Филиальная сеть Группы SBE насчитывает 190 отделений. Группа SBE обслуживает более 664 тыс. клиентов.

Ключевые показатели (управленческая отчетность)

	2016	2017
Активы, млрд руб.	811	866
Капитал, млрд руб.	98	104
ROE*	2,2%	-13,2%
ROA*	0,2%	-1,6%
CIR	66,2%	100,4%
Численность персонала, тыс.	4,3	4,1

Приоритеты Стратегии 2020

- приоритетное развитие дочерних банков Sberbank Europe AG в части розничного сегмента и малого и среднего бизнеса
- повышение эффективности группы SBE.

<sup>1</sup> Убыток Sberbank Europe AG в 2017г. обусловлен финансовым эффектом от продажи дочернего банка в Украине (VS Bank) и расходами на создание резервов по кредиту крупного заемщика – международного ритейлера



# Отчет по рискам

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка 2020. Система управления рисками Группы 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; осуществляется последовательное внедрение и совершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Одним из ключевых достижений банка в 2017 году стало получение разрешения на применение подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Разрешение выдано Комитетом банковского надзора Банка России 16 ноября 2017 года и вступило в силу с 1 января 2018 года после принятия Наблюдательным советом решения о применении подхода ПВР.

Переход на ПВР позволит Сбербанку более точно оценивать кредитный риск для целей расчета нормативов достаточности капитала, а также внедрить систему стратегического управления бизнесом с учетом потребляемого капитала в соответствии с лучшими мировыми практиками.

Далее представлена краткая информация об управлении рисками Группы. Более подробную информацию о рисках Группы смотрите в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы» на корпоративном сайте Сбербанка [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Стратегия управления  
рисками и капиталом



## Принципы управления рисками

Базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, вторая редакция которой была утверждена Наблюдательным советом в апреле 2017 года (со Стратегией можно ознакомиться по ссылке).

### 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

Приоритетные направления развития и распределения капитала определяются на основе анализа скорректированных на риск показателей эффективности.

### 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 система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску.

### Разделение функций, полномочий и ответственности

Распределение функций и ответственности между подразделениями Сбербанка и участников Группы осуществляется 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.

Существенные риски Группы

■ 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

В Группе реализуется проект по развитию риск-культуры, целями которого являются формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, а также проявляют нетерпимость к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск-культура дополняет существующие формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками.

Формирование риск-культуры происходит через три основных канала: личный пример руководителя, общебанковские коммуникации и обучение. На конец 2017 года программы обучения риск-менеджменту прошли 89% сотрудников Сбербанка. Коммуникации руководителей с сотрудниками по риск-культуре проведены в большинстве подразделений Сбербанка и охватили 80% сотрудников Группы. Аналогичные активности начаты в дочерних банках. В общебанковских каналах коммуникаций проводятся регулярные информационные кампании, пропагандирующие целевые установки риск-осмотрительного поведения.

■ 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 своевременному раскрытию.

Банк управляет всеми существенными рисками, которые выявляются по результатам ежегодной процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Существенные риски Группы в 2017 году:

Кредитный риск

- Кредитный риск миграции
- Риск концентрации (в части кредитного риска)
- Остаточный риск
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках
- Страновой риск

Рыночный риск

- Торговая книга
  - Валютный риск
  - Процентный риск по торговым позициям
  - Риск рыночного кредитного спреда
  - Товарный риск
  - Риск волатильности

Банковская книга

- Валютный риск
- Процентный риск
- Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги
- Риск недвижимости

Операционный риск

- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск кибербезопасности

Риск ликвидности

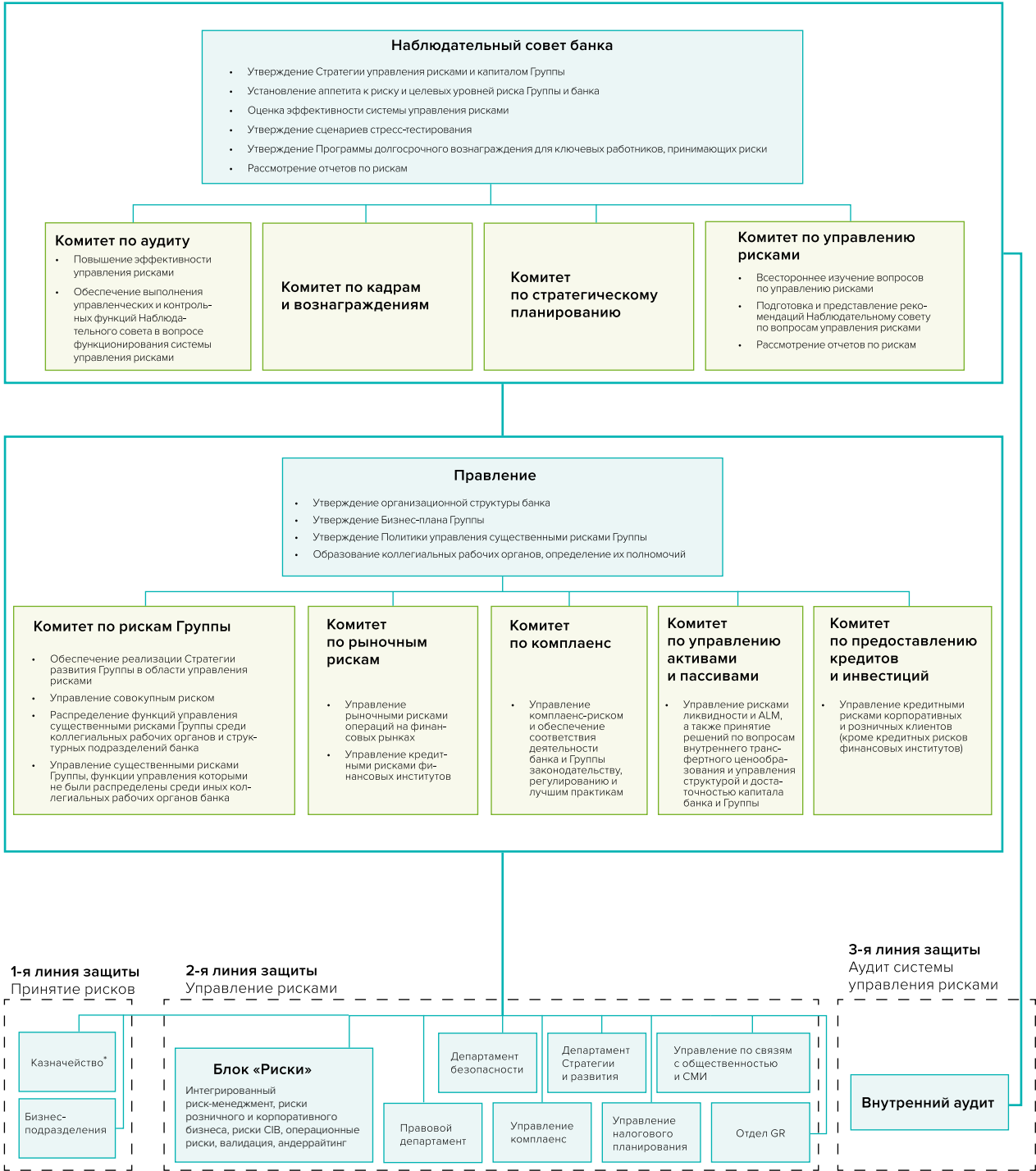
- Риск физической ликвидности
- Риск нормативной ликвидности
- Риск структурной ликвидности (риск концентрации)

Прочие риски

- Налоговый риск
- Риск потери деловой репутации
- Комплаенс-риск
- Бизнес-риск
- Риск технологий
- Венчурный риск
- Риск изменения законодательства
- Модельный риск
- Стратегический риск
- Социальный и экологический риски
- Риск участия



# Полномочия и ответственность при управлении рисками



\* пассивное принятие риска в результате передачи риска

# Аппетит к риску

Аппетит к риску представляет собой совокупный максимальный уровень риска, который Группа / Сбербанк / участник Группы готовы принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей, в том числе целевых показателей доходности. Аппетит к риску устанавливается для Группы, Сбербанка и участников Группы с учетом требований Банка России и регуляторов стран присутствия Группы.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет ПАО Сбербанк рассматривает вопрос о необходимости изменения Аппетита к риску Группы и Сбербанка. Отдельные лимиты Аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации или требований Банка России к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов или введение новых).

Наблюдательным советом ПАО Сбербанк 12 сентября 2017 года была утверждена обновленная трехуровневая система показателей Аппетита к риску Сбербанка:

- первый уровень содержит ключевые риск-показатели: целевой рейтинг, достаточность капитала, качество кредитного портфеля и ликвидность
- второй уровень содержит лимиты экономического капитала по направлениям бизнеса и видам риска
- третий уровень включает все прочие показатели.

Обновленный Аппетит к риску охватывает все виды рисков, подразделения и направления деятельности.

# Управление значимыми рисками

## Процесс интегрированного управления рисками

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы.
- Планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков посредством учета риск-метрик в бизнес-плане.
- Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы – целью этапа является утверждение Наблюдательным советом ПАО Сбербанк предельно-допустимого уровня рисков, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный Аппетит к риску Группы.
- Управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков целевым значениям.

По всем существенным рискам в банке формируется система управления.

Для корпоративных клиентов, кредитных организаций, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний оценка производится на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей.

Для физических лиц и субъектов микробизнеса оценка производится на основе анализа платежеспособности и скоринговой модели.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе, а также по отдельным портфелям активов, контрагентам, странам, географическим регионам, видам экономической деятельности.

В части корпоративных кредитных рисков разработана многоуровневая система лимитов, используемая для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках. Верхнеуровневым лимитом для таких операций является лимит SNL (Single Name Limit) или «индивидуальный лимит», позволяющий контролировать ожидаемые потери вследствие дефолта заемщика или группы связанных заемщиков. Объем устанавливаемого лимита определяется на основе оценки финансового и нефинансового положения заемщика.

Отдельно выделяются страновые лимиты, ограничивающие географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков на территории РФ) и не ограничивающие риски по операциям с отдельными контрагентами.

Кредитные риски контрагента операций на финансовых рынках управляются в рамках единой для всей Группы системы лимитов. Система лимитов на кредитные риски контрагента является двухуровневой: общий лимит на контрагента и портфельные лимиты в разрезе групп операций.

В части розничных кредитных рисков устанавливаемые лимиты группируются следующим образом:

- структурные лимиты кредитования по схеме, продукту или группе одобренных продуктов;
- лимиты полномочий коллегиального органа и персональные;
- лимиты концентрации по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику;
- лимиты на кредитующее подразделение.

В банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. В целях соблюдения установленных Банком России требований по нормативам 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.

Среди крупнейших заемщиков Сбербанка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован. Для повышения качества кредитного портфеля в Сбербанке разрабатываются кредитные отраслевые стратегии. В 2017 году такие стратегии были утверждены по основным отраслям.

## Кредитный риск

Политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых продуктов, снижения уровня реализованных кредитных рисков, а также оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
- планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска путем установления лимитов;
- 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;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

С целью повышения эффективности работы с проблемной задолженностью розничных клиентов в 2017 году внедрены индивидуальные риск-стратегии, где мероприятия назначаются на основе математических моделей, внедрен функционал автоматического расчета предложений по реструктуризации, а также внедрены дополнительные инструменты автоматизации, позволяющие сократить издержки на процесс взыскания.

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. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. 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 поручительств и гарантий платежеспособных корпоративных и частных клиентов для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В Группе проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью 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 – 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.

Для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска Группа формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации и стандартизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора и позволяет применять единый подход к процессу взыскания. 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.

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 другие. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

Рыночный риск торговой книги

Политика управления рыночным риском торговой книги направлена на его оптимизацию и соответствие установленному Аппетиту к риску.

В качестве основного способа оценки рыночного риска Группа использует метод VaR. 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 отсутствие системного кризиса или негативных событий в экономике и банковском секторе.

- 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 бэк-тестированию в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. При оценке рыночного риска Группа учитывает также и недостатки метода VaR.

Учитывая эти недостатки метода VaR Группа дополняет его оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

## Рыночный риск банковской книги

### ■ Процентный риск по торговым позициям

Для ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на структуру портфеля по срокам погашения/истечения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты на результаты стресс-теста.

### ■ Риск рыночного кредитного спреда

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).

### ■ 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), результаты стресс-теста.

### ■ Риск волатильности

Для опционов устанавливаются лимиты на стресс-тест и на показатели чувствительности.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Лимиты устанавливаются на четырех уровнях иерархии, начиная с агрегированного уровня и заканчивая лимитами отдельных суб-портфелей или стратегий. Лимиты верхнего уровня представляют собой метрики Аппетита к риску Группы.

В случае резкого изменения рыночных условий, достаточности капитала применяется процедура быстрого понижения лимитов рыночного риска.

Во всех участниках Группы применяются единые правила распределения и разграничения полномочий при управлении рыночным риском:

- Разделение функций (проведение операций на финансовых рынках, учет этих операций, управление рисками соответствующих операций) по линиям независимого подчинения (как административного, так и функционального) с целью исключения конфликта интересов.
- Делегирование ответственности за распределение Аппетита к риску по бизнес подразделениям, участникам Группы и другим единицам концентрации.
- Совместное принятие решений по управлению рыночным риском с участием подразделений, ответственных за проведение операций на финансовых рынках, и подразделений, отвечающих за управление рыночным риском (включая контроль рыночного риска).

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.

### Процентный и валютный риски банковской книги

Основными целями управления процентным и валютным рисками банковской книги являются:

- ограничение возможных финансовых потерь и обеспечение финансовой устойчивости Группы;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами;
- ограничение риска путем определения Аппетита к риску;
- поддержание уровня риска в рамках установленного Аппетита к риску.

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- изменение чистого процентного дохода при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок) на заданном временном горизонте. Изменение чистого процентного дохода используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат банка и Группы в краткосрочной (до года) и среднесрочной перспективах (как правило, до 3 лет).
- изменение справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, при заданном изменении процентных ставок, используемых для расчета текущей справедливой стоимости таких инструментов.
- 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 финансового результата к изменению курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Для оценки потребности в капитале для покрытия процентного и валютного риска банковской книги используется метрика экономического капитала (величина капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь в случае реализации риска, на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности).

Для расчета экономического капитала и стресс-тестирования по процентному риску используются внутренний и внешние сценарии, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, а также моделирование потерь методом Монте-Карло. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по значимым валютам, объем активов или пассивов в которых составляет более 5% валюты баланса.

В целях повышения качества и точности моделей оценки процентного и валютного рисков Группа использует модели поведенческих корректировок для учета влияния поведения клиентов на потоки денежных средств, в том числе в зависимости от динамики процентных ставок и валютных курсов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях по банку и целевые показатели по объемам и срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Группы на горизонте 1 год по состоянию за 31 декабря 2017 года\* и 31 декабря 2016 года\*:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	за 31.12.2017*	за 31.12.2016*	за 31.12.2017*	за 31.12.2016*
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн руб.	116 595	100 345	(116 595)	(100 345)
<b>Доллары США</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн руб.	(7 405)	(8 858)	7 405	8 858
<b>Турецкая лира</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение чистого процентного дохода, млн руб.	13 757	20 637	(13 757)	(20 637)
<b>Евро</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение чистого процентного дохода, млн руб.	(3 620)	(4 095)	3 620	4 095

\* на конец рабочего дня

Банк осуществляет постоянный мониторинг уровня процентного риска банковской книги, контроль соблюдения лимитов, а также анализ динамики показателей процентного риска.

Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции формирования и восстановления резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции реструктуризации кредитов в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранной валюте.

Для ограничения валютного риска для подразделений банка и отдельных дочерних организаций в Группе устанавливаются лимиты открытой валютной позиции.

Казначейство Сбербанка рассчитывает совокупную открытую валютную позицию Группы на ежемесячной основе и осуществляет мониторинг выполнения групповых лимитов.

Величина ОВП Группы Сбербанк совокупно по банковской и торговой книгам<sup>1</sup>

Валюта	за 31.12.2017			за 31.12.2016		
	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Доллары США	Евро	Золото
Величина ОВП, млн руб.	14 932	39 113	(27 076)	17 998	(21 958)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	0.4	1,0	0.7	0.5	0.6	0.2

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг  
банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги – риск убытков или снижения капитала банка вследствие падения рыночных цен бумаг портфеля для продажи в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

В 2017 году в банке была выстроена система управления данным видом риска, а также внедрены соответствующие процедуры контроля. Для оценки риска используется метрика VaR, рассчитываемая по методу Монте-Карло. Соответствующее значение VaR используется в качестве экономического капитала по данному риску.

Риск недвижимости

Реализация риска недвижимости возможна в случае продажи или переоценки объекта недвижимости с убытком. Система управления риском недвижимости включает следующие элементы:

- идентификация и оценка риска до проведения операций (сделок);
- применение системы полномочий при принятии решений;
- ограничение риска путем установления лимитов;
- снижение риска путем отказа от отдельных операций (сделок) и сокращения портфеля собственной недвижимости;
- покрытие ожидаемых потерь путем формирования резервов;
- оценка экономического капитала на покрытие неожиданных потерь;
- проведение независимой стоимостной экспертизы в рамках согласования сделок (проверка рыночности);
- постоянный мониторинг и контроль уровня риска недвижимости.

Ключевыми показателями риска недвижимости, являются:

- подверженность риску (exposure) – текущая стоимость портфеля собственной недвижимости за вычетом накопленной амортизации, резервов на возможные потери и стоимости недвижимости для продажи, полученной в ходе урегулирования проблемной задолженности;
- экономический капитал по риску недвижимости – величина капитала необходимая на покрытие возможных потерь от риска недвижимости на горизонте в 1 год. Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Сбербанка остается стабильно низким.

<sup>1</sup> В таблице приведены три наибольших значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 509-П совокупно по банковской и торговой книгам.



Риск ликвидности

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 для выполнения обязательств на различных временных горизонтах.

Выделяются следующие виды риска ликвидности:

- **риск физической ликвидности** – риск неисполнения банком или участником Группы своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т. д.);
- **риск нормативной ликвидности** – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России (например, Н2, Н3, Н4, Н26, Н28), а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы;
- **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 или нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности банка и участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

- Оценка риска ликвидности осуществляется преимущественно посредством:
- расчета риск-метрик, соответствующих требованиям локальных регуляторов, и внутренних метрик, разработанных участниками Группы;
  - прогнозирования баланса (подход «сверху-вниз»), позволяющего рассчитать необходимый объем фондирования и необходимый буфер ликвидности с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования. Данный подход используется в процессе бизнес-планирования и разработки Плана фондирования;
  - прогнозирования баланса (подход «снизу-вверх»), позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды на основе потоков платежей с учетом ожидаемого поведения клиентов и прогноза бизнес-подразделений о развитии бизнеса. Данный подход используется в процессе оперативного управления риском ликвидности на краткосрочном и среднесрочном горизонте;
  - сценарного анализа с целью определения потенциальной потребности в ликвидности при воздействии различных факторов риска;
  - стресс-тестирования с целью определения величины буфера ликвидности, необходимой для обеспечения работы участников Группы в случае реализации каждого из сценариев: кризиса на рынке, кризиса имени или обоих кризисов одновременно.

В целях улучшения результатов оценки риска Группа осуществляет разработку и внедрение моделей поведенческих корректировок, учитывающих влияние поведения клиентов на потоки денежных средств.

- Для ограничения риска ликвидности Группа используется ряд показателей:
- отношение кредитов к депозитам – Loan to Deposit Ratio (LDR);
  - Н26 – норматив краткосрочной ликвидности банковской группы, определенный Положением Банка России от 03.12.2015 № 509 П
  - Горизонт выживания, показывающий максимальный срок в днях, в течение которого банк будет способен исполнять свои обязательства при реализации стрессового сценария, используя доступный буфер ликвидности.



Операционный риск

Группа управляет нормативом краткосрочной ликвидности, учитывая изменение структуры требований и обязательств в разрезе валют, в том числе потребность в фондировании крупных участников Группы. Группа поддерживает запас высоколиквидных активов, достаточный для соблюдения норматива не только по совокупности валют, но и в разрезе каждой значимой иностранной валюты. Банком установлена многоуровневая система лимитов, которая обеспечивает безусловное соблюдение минимально допустимого значения норматива, установленного Банком России, в различных сценариях.

- Система управления риском ликвидности включает следующие элементы:
- бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;
  - система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск-ликвидности;
  - учет риска ликвидности при ценообразовании продуктов;
  - учет риска ликвидности в системе внутреннего трансфертного ценообразования;
  - использование механизма мотивации подразделений в зависимости от целей управления риском ликвидности;
  - оценка риска ликвидности при внедрении новых банковских продуктов;
  - оценка влияния крупных сделок на риск ликвидности и обязательные нормативы;
  - управление буфером ликвидности;
  - разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

- Для снижения риска ликвидности банк и участники Группы:
- поддерживают стабильную и диверсифицированную структуру пассивов;
  - осуществляют вложения в ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
  - контролируют использование существующих резервов ликвидности;
  - поддерживают отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при возникновении потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Управление риском ликвидности по банку и Группе в целом осуществляет Комитет ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами. Оценка, управление и контроль риска ликвидности участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами с учетом диверсификации требований к разным категориям участников Группы. Определены единые правила по привлечению и размещению ресурсов, по координации деятельности участников Группы на долговых рынках капитала, а также применяются единые принципы привлечения средств с рынков капитала. Органы правления участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью соответствующих организаций, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных банком и требованиями локальных регуляторов.

Система управления операционным риском направлена на предотвращение данного риска и максимальное снижение потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и внешними событиями.

- Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:
- идентификация операционного риска;
  - оценка операционного риска;
  - анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решений по оптимизации процессов в целях снижения уровня операционного риска;
  - мониторинг операционного риска;
  - контроль и 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, ответственные за взаимодействие с подразделением 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, действующих 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 по снижению уровня риска.

- В целях предупреждения и снижения потерь от операционных рисков Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры:
- всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур;
  - разделение полномочий;
  - внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
  - комплекс мер по обеспечению информационной безопасности и 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.

Прочие риски

Правовой риск

Целью управления правовым риском является обеспечение соответствия деятельности Сбербанка и участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами, 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; освоение новых продуктов и технологий.

Для своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется отчетность о фактах реализации риска и понесенных убытках, текущем уровне риска и статусе мероприятий по его минимизации.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются их причины, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

Риск кибербезопасности

Целью управления риском кибербезопасности является обеспечение устойчивого развития Группы, а также соответствие нормативным требованиям регуляторов.

В банке на постоянной основе действует рабочий орган – Управляющий комитет по рискам кибербезопасности, принимающий решения по вопросам управления данным риском. Потери от реализации событий риска кибербезопасности учитываются при оценке совокупного объема операционного риска.

Подробные сведения о мероприятиях по обеспечению кибербезопасности приведены в разделах:

- Безопасность банковских операций
- Формирование экосистемы
- Лидерство в кибербезопасности

Комплаенс-риск

Основными направлениями деятельности банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудниками;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов;
- 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 (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и др.);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- реализация требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов - Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA и требований единого стандарта ОЭСР по обмену налоговой информацией между странами партнерами в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS);
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры.

Система управления комплаенс-риском банка отмечена сертификатами Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 и ISO 37001:2016.

Система управления комплаенс-риском регулярно подвергается анализу и проверкам, проводимым как внутренними, так и внешними экспертами. Управление комплаенс готовит ежегодный план проверок, в т.ч. дочерних банков и зависимых обществ.

В целях развития и совершенствования системы управления комплаенс-риском в 2017 году были реализованы следующие инициативы:

- проведены обучающие курсы по направлениям комплаенс – доля обученных сотрудников превышает 90%;
- разработан специализированный курс «Введение в комплаенс для руководителей высшего звена», а для вновь принятых на работу сотрудников банка – «Вводный курс для новых сотрудников по управлению комплаенс-рисками»;

- проведена масштабная внутренняя коммуникационная кампания, направленная на повышение осведомленности работников о принципах работы «Горячей линии комплаенс» и каналах раскрытия информации о намерениях или фактах совершения коррупционных нарушений, а также на повышение уровня вовлеченности работников и их ответственности за предотвращение коррупционных правонарушений;
- разработаны и внедрены матрицы оценки комплаенс-риска по всем направлениям комплаенс;
- внедрены новые процессы, направленные на выявление сомнительных операций, совершаемых через систему банка;
- реализованы мероприятия по приведению деятельности на финансовых рынках в соответствие с требованиями европейской директивы MIFID ;
- реализованы мероприятия по приведению деятельности на финансовых рынках блока CIB в соответствии с требованиями четвертой директивы Европейского союза в отношении борьбы с отмыванием средств, полученных преступным путем (4 EU AML Directive);
- внедрены процедуры по обеспечению соответствия банка требованиям Регулирования (Регламента) Европейского Союза от 16.04.2014 № 596/2014 «О противодействии недобросовестным практикам на финансовых рынках»;
- разработаны и внедрены минимальные комплаенс-требования для участников Группы и обеспечено их доведение до контролируемых участников Группы. Проводится сбор, обработка и анализ получаемой от участников Группы информации;
- разработана и утверждена «Политика ПАО Сбербанк по реализации законодательства США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)», а также ряд иных внутренних нормативных документов по направлению.

В целях дальнейшего совершенствования системы управления комплаенс-риском банк определяет следующие основные направления развития на 2018 год:

- проактивная работа с клиентами с целью снижения объема сомнительных операций, совершаемых через систему банка;
- совершенствование модели оценки риска вовлечения клиентов в сомнительные операции;
- реализация ряда ИТ-проектов для перехода на целевые системы комплаенс-контроля (выявление сомнительных операций, онлайн согласование операций, контроль санкций, реализация требований по FATCA/CRS, управление конфликтами интересов);
- внедрение технологий machine learning для повышения эффективности выявления сомнительных операций клиентов, а также операций, подлежащих санкционному контролю;
- формирование культуры комплаенс через развитие системы обучения сотрудников и продвижение горячей линии по вопросам комплаенс;
- совершенствование внутренней нормативной базы;
- реализация мер по приведению деятельности на финансовых рынках в соответствие с требованиями европейских директив (SFTR , EU Regulation on securities financing transactions, репортинг OTC repo).

**Риск изменения законодательства**

В целях управления риском изменения законодательства в Сбербанке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия по минимизации последствий выявленного риска.

В банке действует коллегиальный совещательный орган – рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для реализации Стратегии развития Сбербанка 2020. На заседаниях Рабочей группы вырабатывается консолидированная позиция Сбербанка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим риски изменения законодательства.

**Налоговый риск**

В Группе создана многоуровневая система управления налоговым риском, включающая в себя:

- налоговое сопровождение бизнеса от предварительной налоговой экспертизы предполагаемых условий сделки до защиты интересов Сбербанка в налоговых органах и суде;
- внутренние процедуры оперативного выявления и устранения фактов некорректного применения норм законодательства о налогах и сборах;
- выявление и устранение внутренних источников налоговой неэффективности;
- мониторинг законодательных инициатив, а также взаимодействие с контролирующими, регулирующими и законодательными органами по вопросам разработки и применения законодательства о налогах и сборах.

Общегрупповые процессы управления налоговым риском внедрены во всех дочерних банках и иных консолидируемых участниках Группы. При этом управление налоговым риском осуществляется каждым участником Группы самостоятельно 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 в Сбербанк через систему отчетности.

Риск потери деловой репутации

Для оценки риска потери деловой репутации банк использует следующие показатели:

- существенное изменение финансового состояния Сбербанка;
- динамика результатов опросов мнения целевых групп клиентов, сотрудников, общественных организаций, акционеров и инвесторов, органов государственной власти и др.;
- рост или 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;
- 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 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 участниках Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- выполняют процедуры 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 управления риском потери деловой репутации.

В Сбербанке создана и функционирует Служба оперативного мониторинга информационного пространства с целью раннего выявления возможных информационных рисков, реализация которых может привести к потере 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 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.

Управление стратегическим риском основывается на следующих принципах:

- Связь со стратегическим планированием: результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска используются в процессе определения стратегических и бизнес-целей;
- Принцип пропорциональности: банк разрабатывает требования к управлению стратегическим риском, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Группой операций, уровню и сочетанию рисков.
- Использование информационных технологий: в банке используются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, оценивать, проводить мониторинг, контролировать, принимать меры по снижению стратегического риска;
- Мониторинг эффективности управления риском: банк оценивает, насколько качественно осуществляется управление данным риском, как компоненты системы управления функционируют со временем и в свете существенных изменений.
- Принцип трех линий защиты.

В декабре 2017 года Наблюдательным советом ПАО Сбербанк была утверждена новая Стратегия развития Сбербанка 2020. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации в мире и в России, определены условия перехода между ними. Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем банка мировому уровню.

Ключевые риски реализации Стратегии 2020 и меры, направленные на их предотвращение приведены в разделе 2.5 настоящего отчета «Риски реализации новой Стратегии»

**Модельный риск**

Цель управления модельным риском – обеспечить соответствие всех моделей количественной оценки риска, используемых в рамках Группы, утвержденным требованиям по их качеству, точности прогноза и стабильности.

В рамках управления данным риском в Группе организована процедура валидации моделей, цель которой – оценка корректности и точности функционирования моделей, а также степени их использования в процессе принятия решений. В случае неудовлетворительного результата валидации модель полностью перерабатывается.

В августе 2017 года утверждена новая редакция Политики по управлению модельным риском, в которой существенно расширен периметр моделей, подлежащих валидации.

**Другие виды рисков**

Для рисков, признанных существенными по итогам идентификации рисков Группы в 2017 году (социальный и экологический риск, риск технологий, риск участия, венчурный риск), банк выстраивает систему управления.

# Приложения

## 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 17 апреля 2018 года, протокол № 10.

Наблюдательный совет подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Сбербанком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс) за 2017 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
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.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>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.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	



Годовой отчет Сбербанк 2017		Портрет Группы	Стратегический отчет	Обзор результатов	Корпоративное управление	Влияние на общество	Финансовая результативность	Зарубежные дочерние банки	Отчет по рискам
№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления			Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления			
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.	<p>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.</p> <p>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.</p>			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	<p>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.</p>			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				

Годовой отчет Сбербанк 2017		Портрет Группы	Стратегический отчет	Обзор результатов	Корпоративное управление	Влияние на общество	Финансовая результативность	Зарубежные дочерние банки	Отчет по рискам
№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления			Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления			
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.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.			<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Дивидендная политика содержит четкие указания, какие внутренние и внешние условия должны рассматриваться и анализироваться Сбербанком при решении вопроса о выплате дивидендов: наличие и размер чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк; потребность Банка в капитале; достижение и удержание на среднесрочном горизонте целевого уровня достаточности базового капитала Группы ПАО Сбербанк (Базель III); состояние экономической конъюнктуры; прочие внутренние и внешние изменения, имеющие (реально или потенциально) существенное негативное влияние на операционную деятельность Банка; наличие форс-мажорных обстоятельств, в т.ч. таких, как стихийные бедствия, войны; соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров Банка. Решение о возможности выплаты (невывплаты) дивидендов и размере дивидендов принимается Банком на основе анализа указанных условий. На практике деятельность Сбербанка является прибыльной, и Банк придерживается политики регулярных дивидендных выплат по акциям. С момента акционирования Сбербанка (в 1991 году) дивиденды выплачивались акционерам ежегодно: в 1991-1993, 1996-2016 гг. – денежными средствами, в 1994 и 1995 гг. – путем капитализации причитавшихся дивидендов в новые акции. С учетом прибыльного характера деятельности Банка, приверженности Банка к безусловной реализации права акционеров на справедливое участие в его прибыли, намерения Банка (закрепленного в Дивидендной политике) последовательно в течение ближайших трех лет повысить долю дивидендных выплат с 25% до 50% чистой прибыли Группы Сбербанк (с учетом вышеописанных ограничений) до окончания срока действия Дивидендной политики (декабрь 2020 года) подход относительно соблюдения указанного критерия пересматриваться не будет.			
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	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.			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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 уделил надлежащее внимание.			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут прив ести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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.			<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				

Годовой отчет Сбербанк 2017										
Портрет Группы		Стратегический отчет		Обзор результатов		Корпоративное управление	Влияние на общество	Финансовая результативность	Зарубежные дочерние банки	Отчет по рискам
№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления				Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления			
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.				<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Соблюдается частично. Исторически (с момента акционирования Сбербанка в 1990х 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). Для снижения и минимизации риска несоблюдения указанной рекомендации Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям обладает полномочиями осуществлять анализ потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации кандидатов на должность единоличного исполнительного органа Банка, определять критерии подбора, проводить предварительную оценку кандидатов на указанную должность. Кроме того, Сбербанк принимал активное участие в поддержке и сопровождении законодательной инициативы по вопросу передачи полномочий по избранию (прекращению полномочий) единоличного исполнительного органа из компетенции собрания совету директоров. В 1 квартале 2018 года законопроект, содержащий указанную инициативу, не был утвержден Государственной Думой Российской Федерации, поэтому в 2018 году внести соответствующие изменения в Устав Сбербанка для утверждения их на годовом общем собрании акционеров не представляется возможным. В случае если ожидаемые изменения будут внесены в федеральное законодательство в срок не позднее 1 квартала 2019 года – изменение Устава Сбербанка по передаче полномочий по избранию Президента, Председателя Правления Банка от собрания к Наблюдательному совету станет возможным уже в 2019 году.  2. Соблюдается.			
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.				<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	В целом принцип 2.1.2 соблюдается Сбербанком по всем приведенным критериям. Однако утверждение бизнес-плана и бюджета Банка, осуществление мониторинга их исполнения отнесено к компетенции Правления. Такое распределение обязанностей сложилось исторически, поскольку Сбербанк является многофилиальной кредитной организацией, и общий бизнес-план и бюджет Банка формируются путем консолидации бизнес-планов и бюджетов филиалов Банка (операционная деятельность), проходящих обязательную процедуру презентации и защиты на Правлении Банка. Правление осуществляет также последующий мониторинг исполнения бизнес-плана и бюджета, в т.ч. в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений Банка. Данный функционал закреплен за Правлением во внутреннем нормативном документе Банка – «Положении о Правлении», утвержденном акционерами на годовом общем собрании в 2014 году. Наблюдательному совету в свою очередь на регулярной основе с целью контроля исполнения предоставляется информация о промежуточных показателях реализации Стратегии Банка, бизнес-плана и бюджета.			
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.				<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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).				<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				
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				<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается				

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, не-обременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 миноритарным 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	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.  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.  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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <sup>3</sup> .  2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
	<sup>3</sup> Председатель Наблюдательного совета является неисполнительным директором (представителем мажоритарного акционера).  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.			
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	



N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>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.</p> <p>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.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<p>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.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	1. В обществе утверждён 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации <a href="#">168</a> Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 <a href="#">170</a> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <a href="#">172</a> Кодекса.</p> <p>3. 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.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>1. Частично соблюдается. Большинство членов Комитета по аудиту (два из трех) являются независимыми директорами. Один директор является неисполнительным (представитель мажоритарного акционера). Возглавляет Комитет по аудиту независимый директор. Указанная практика соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи.</p> <p>Однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию большего числа независимых директоров в состав Наблюдательного совета Сбербанка, а также принципиального согласия мажоритарного акционера на замену своих представителей в составе Комитета по аудиту независимыми директорами. На текущий момент Сбербанк, стремясь к соблюдению рекомендации, инициировал внесение изменений в «Положение о Комитетах Наблюдательного совета», которые снимают ограничения на возможность исполнения функций Председателя одновременно в нескольких Комитетах. Указанные изменения планируется утвердить в 2018 году. Утверждение изменений поможет Сбербанку в целом повысить вариативность формирования Комитетов Наблюдательного совета, в т.ч. предоставит возможность участия независимых директоров в работе большего числа Комитетов как в качестве Председателей, так и в качестве членов Комитетов.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Соблюдается.</p> <p>4. Соблюдается.</p>
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.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <a href="#">180</a> Кодекса.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>1-2 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. На текущий момент отсутствует возможность формирования Комитета по кадрам и вознаграждениям только из числа независимых директоров. Большинство членов Комитета (два из трех) составляют независимые директора. Указанная практика соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи. Возглавляет Комитет неисполнительный директор, не являющийся Председателем Наблюдательного совета. Однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию большего числа независимых директоров в состав Наблюдательного совета Сбербанка, а также принципиального согласия мажоритарного акционера на замену своих представителей в составе Комитета по кадрам и вознаграждениям независимыми директорами. На текущий момент Сбербанк, стремясь к соблюдению рекомендации, инициировал внесение изменений в «Положение о Комитетах Наблюдательного совета», которые снимают ограничения на возможность исполнения функций Председателя одновременно в нескольких Комитетах. Указанные изменения планируется утвердить в 2018 году. Утверждение изменений поможет Сбербанку в целом повысить вариативность формирования Комитетов Наблюдательного совета, в т.ч. предоставит возможность участия независимых директоров в работе большего числа Комитетов как в качестве Председателей, так и в качестве членов Комитетов.</p> <p>3. Соблюдается.</p>
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.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации <a href="#">186</a> Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <sup>4</sup>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации <a href="#">186</a> Кодекса.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>1-2 соблюдается частично. При Наблюдательном совете не формируется отдельный Комитет по номинациям, т.к. 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. С учетом наличия Комитета по кадрам и вознаграждениям, объединяющего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям, создание отдельного комитета по номинациям является нецелесообразным.</p>
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.).	<p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p><sup>5</sup> Перечень других Комитетов, созданных при Наблюдательном совете:</p> <p>Комитет по стратегическому планированию;</p> <p>Комитет по управлению рисками.</p>

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.  2. 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Соблюдается частично. Несмотря на то, что представительство независимых директоров в составе Наблюдательного совета Сбербанка соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи и рекомендациям Кодекса, на текущий момент отсутствует возможность назначения на должность Председателя каждого Комитета независимого директора (при Наблюдательном совете сформировано четыре Комитета, на которые приходится всего шесть независимых директоров). 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. Сбербанк приветствует дальнейшее увеличение представительства независимых директоров в составе Наблюдательного совета, однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию большего числа независимых директоров в состав Наблюдательного совета Банка. На текущий момент Сбербанк, стремясь к соблюдению рекомендации, инициировал внесение изменений в «Положение о Комитетах Наблюдательного совета», которые снимают ограничения на возможность исполнения функций Председателя одновременно в нескольких Комитетах. Указанные изменения планируется утвердить в 2018 году. Утверждение изменений поможет увеличить количество Комитетов, возглавляемых независимыми директорами.  2. Соблюдается.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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).	<p>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).</p> <p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	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 2017 год таких случаев не было.
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.	<p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организывает 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.



N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией <a href="#">290</a> Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.	<p>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
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.			

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	<p>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.</p> <p>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.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	1 – 2 соблюдается частично. Уставом Банка не определен перечень сделок или действий, являющихся существенными, а также критерии для их определения. Перечень существенных корпоративных действий определен в Кодексе корпоративного управления Сбербанка. К существенным корпоративным действиям отнесены: реорганизация Банка, приобретение одним акционером 30 и более процентов голосующих акций, совершение существенных сделок (в том числе крупных сделок и сделок по слияниям и поглощениям), увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций, а также иные действия, которые могут привести к значительному изменению прав акционеров, нарушению их интересов. Принятие решений по существенным корпоративным действиям, действующим законодательством и Уставом Банка, отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Наблюдательного совета. В случае отнесения вопроса к компетенции Наблюдательного совета принятия решений в отношении существенных корпоративных действий в соответствии с Уставом Сбербанка осуществляется квалифицированным большинством голосов (не менее чем в три четверти голосов). За время действия Кодекса корпоративного управления Сбербанка (с апреля 2015 года) существенные корпоративные действия не совершались. Применяемый подход отвечает на текущий момент потребностям Банка, и его изменение в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.
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.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	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.
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 <a href="#">Кодексе</a> .	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>1. Соблюдается частично. Уставом Сбербанка не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. В вопросах существенных корпоративных действий Банк руководствуется требованиями законодательства, а также положениями Устава Банка о принятии решений в отношении существенных корпоративных действий квалифицированным большинством голосов членов Наблюдательного совета (не менее чем в три четверти голосов), что в значительной степени усиливает корпоративный контроль за сделками и отвечает на текущий момент потребностям Банка. Изменение существующего подхода в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.</p> <p>2. В течение 2017 года существенные корпоративные действия не совершались.</p>
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.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

N°	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>1</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>2</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<div>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</div> <div>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</div> <div>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</div>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Указывается, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и поясняются причины выбранного подхода.

<sup>4</sup> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, указывается его название.

<sup>5</sup> Указывается перечень дополнительно созданных комитетов.

## Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО



### Аудиторское заключение независимого аудитора об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее — «Банк») и его дочерних организаций (далее — «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

#### Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности. Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и обобщенная 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 данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 февраля 2018 года. Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

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](http://www.pwc.ru)



### 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.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

А. П. К. Аудит

14 марта 2018 года  
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

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бавилова, 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 номером 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОПНЗ) в реестре  
аудиторов и аудиторских организаций — 11603050547



## Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	654,1	605,5
Средства в банках	1 317,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	18 488,1	17 361,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	258,9	113,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 743,7	1 658,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	773,6	545,8
Отложенный налоговый актив	15,5	13,9
Основные средства	516,2	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	5,8
Прочие финансовые активы	253,1	314,5
Прочие нефинансовые активы	324,2	337,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	693,3	561,9
Средства физических лиц	13 420,3	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	6 393,9	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	934,6	1 161,0
Прочие заемные средства	247,3	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	164,4	212,9
Отложенное налоговое обязательство	27,7	55,1
Обязательства групп выбытия	—	0,8
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	688,1	479,2
Прочие финансовые обязательства	289,9	312,6
Прочие нефинансовые обязательства	100,4	77,3
Субординированные займы	716,3	739,9
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 676,2</b>	<b>22 546,9</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
Уставный капитал	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,3)	(7,9)
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости	60,8	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	35,3	24,0
Фонд накопленных курсовых разниц	(26,4)	(19,8)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,3)	(1,1)
Нераспределенная прибыль	3 058,6	2 435,7
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>	<b>3 432,0</b>	<b>2 818,1</b>
Неконтролирующая доля участия	4,0	3,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 436,0</b>	<b>2 821,6</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.

Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления

М.Ю. Лукьянова  
Главный бухгалтер

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. 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](http://www.sberbank.com).



## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллиардах российских рублей)	2017 года	2016 года
Процентные доходы	2 335,8	2 399,0
Процентные расходы	(826,4)	(986,9)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(57,3)	(49,3)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 452,1</b>	<b>1 362,8</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(287,3)	(347,4)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>	<b>1 164,8</b>	<b>1 020,4</b>
Комиссионные доходы	505,1	435,3
Комиссионные расходы	(110,9)	(87,2)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(3,0)	7,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8,0	6,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27,2	11,1
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты)	(0,2)	(0,5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	20,6	(53,4)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	4,1	6,5
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	(13,5)	0,7
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(9,5)	(25,0)
Обесценение деловой репутации	(11,3)	(0,3)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и продажи кредитов	4,7	(0,1)
Чистое создание прочих резервов	(16,7)	(19,4)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	42,4	30,8
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(36,7)	(27,1)
Чистые прибыли от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	249,6	192,8
Чистые выплаты, заложенные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и вынужденные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(232,6)	(177,8)
Прочие чистые операционные доходы	23,9	34,2
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 616,0</b>	<b>1 355,1</b>
Операционные расходы	(672,8)	(677,6)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>943,2</b>	<b>677,5</b>
Расход по налогу на прибыль	(194,5)	(135,6)
<b>Прибыль за год</b>	<b>748,7</b>	<b>541,9</b>
Прибыль, приходящаяся на:		
- акционеров Банка	750,4	540,5
- неконтролирующую долю участия	(1,7)	1,4
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	34,58	25,00
(в российских рублях на акцию)		

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.

Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления

М.Ю. Лукьянова  
Главный бухгалтер

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. 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](http://www.sberbank.com).



Консолидированный отчет о совокупном доходе

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
(в миллиардах российских рублей)		
Прибыль за год	748,7	541,9
Прочий совокупный доход:		
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
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	32,9	78,2
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,2	0,4
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(21,8)	(8,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности:		
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности за год	(11,7)	(121,0)
- Накопленное влияние пересчета в валюту представления отчетности, перенесенное на счета прибылей и убытков в связи с выбытием дочерней компании	5,1	—
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	4,7	(51,3)
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем		
Переоценка офисной недвижимости:		
- Переоценка офисной недвижимости, за вычетом налога	—	2,2
- Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(2,7)	—
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,2)	(0,4)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(2,9)	1,8
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	1,8	(49,5)
Совокупный доход за год	750,5	492,4
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- акционеров Банка	752,2	491,1
- неконтрольную долю участия	(1,7)	1,3

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, подконтрольной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытой в подготовленной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для получения полной информации о финансовом положении Группы, ее финансовых результатов и движении денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с подготовленной 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](http://www.sberbank.com).



Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходится на акционеров Банка									
	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Должностной доход	Б-мд переоценки и офисной виде консолид	Фонд резервов и извлечен для продажи	Фонд нераспределенных результатов	Переоценка по лавысе- ным платежам	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Исконтроль- доль- учение
(в миллиардах российских рублей)										
Остаток на 31 декабря 2016 года	27,7	(6,7)	232,6	69,3	(45,7)	101,1	(0,7)	1 955,2	2 372,8	2,2
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	(1,2)	—	—	—	—	—	(0,2)	(1,4)	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	—	(44,4)	(44,4)	—
Результация от выбытия в фонды резервации	—	—	—	(1,6)	—	—	—	4,6	—	—
Прибыль на год	—	—	—	—	—	—	—	540,5	540,5	1,4
Прочий совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	4,2	69,7	(120,9)	(0,4)	—	(48,4)	(49,5)
Итого совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	2,7	68,7	(120,9)	(0,4)	540,5	492,1	1,9
Остаток на 31 декабря 2016 года	27,7	(7,9)	232,6	69,3	21,8	(19,8)	(1,1)	1 955,7	2 372,1	3,5
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	(7,4)	—	—	—	—	—	9,0	(8,4)	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	—	1 141,9	(141,9)	—
Изменения от выбытия в фонды резервации	—	—	—	(1,4)	—	—	—	3,4	—	—
Изменения доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,2
Прибыль на год	—	—	—	—	—	—	—	750,4	750,4	1,7
Прочий совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	(2,7)	11,3	(6,8)	(0,2)	—	1,6	—
Итого совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	(2,7)	11,3	(6,8)	(0,2)	750,4	752,0	1,7
Остаток на 31 декабря 2017 года	27,7	(15,3)	232,6	66,6	33,1	(26,6)	(1,3)	2 696,6	2 824,1	5,2

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, подконтрольной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытой в подготовленной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для получения полной информации о финансовом положении Группы, ее финансовых результатов и движении денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с подготовленной 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](http://www.sberbank.com).





## Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2017 года	2016 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 134,5	2 193,5
Проценты уплаченные	(767,4)	(915,0)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(55,7)	(45,6)
Комиссии полученные	498,8	438,0
Комиссии уплаченные	(112,2)	(83,1)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(3,2)	(2,6)
Дивиденды полученные	0,3	2,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,7	2,1
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами	62,8	(32,3)
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(4,0)	17,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	2,6	3,4
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	33,2	35,4
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности	(28,4)	(28,0)
Страховые премии полученные	140,0	87,1
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(5,6)	(2,8)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	109,7	103,3
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(21,8)	(19,3)
Прочие чистые операционные доходы полученные	14,3	13,2
Уплаченные операционные расходы	(595,4)	(610,2)
Уплаченный налог на прибыль	(210,1)	(214,0)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 193,1</b>	<b>942,2</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(50,0)	(115,2)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(124,7)	(87,6)
Чистый прирост по средствам в банках	(325,0)	(190,6)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(1 624,3)	(64,9)
Чистое снижение по прочим активам	51,8	242,4
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	136,0	(424,3)
Чистый прирост по средствам физических лиц	1 084,8	1 103,3
Чистый прирост / (снижение) по средствам корпоративных клиентов	316,4	(889,3)
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам за исключением нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка	(33,1)	(83,0)
Чистое (снижение) / прирост по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	(0,2)	1,8
Чистое снижение по прочим обязательствам	(26,9)	(47,3)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>607,9</b>	<b>387,5</b>

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 собственного капитала и о движении денежных средств из подготовленной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в подготовленной 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 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.ru](http://www.sberbank.ru).



## Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
(в миллиардах российских рублей)	2017 года	2016 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 497,3)	(1 569,8)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 285,3	1 765,3
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129,4	128,9
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(374,2)	(116,5)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	117,7	73,5
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	48,1	35,5
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(116,3)	(112,1)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения	10,6	19,9
Приобретение инвестиционной собственности	(0,7)	(0,6)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	0,7	1,3
Покупка ассоциированных компаний	(0,3)	—
Выручка от продажи ассоциированных компаний	0,1	0,4
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения	(1,4)	—
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, вышедших в результате продажи дочерних компаний	1,7	15,3
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(396,6)</b>	<b>241,1</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Полученные прочие заемные средства	268,9	154,6
Погашение прочих заемных средств	(276,3)	(206,2)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(11,0)	(9,4)
Средства, полученные от выпуска или перепродажи субординированного займа	0,6	0,3
Погашение субординированного займа	(24,9)	(18,5)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(45,3)	(46,6)
Средства, полученные от выпуска или перепродажи нот участия в кредитах	0,1	2,6
Погашение нот участия в кредитах	(164,3)	(42,9)
Проценты, уплаченные по нотам участия в кредитах	(24,2)	(32,1)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров	0,1	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(9,8)	(4,5)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	6,4	3,1
Дивиденды уплаченные	(134,7)	(44,5)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(414,4)</b>	<b>(244,1)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(23,5)	(157,8)
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия	(4,8)	0,5
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(231,4)</b>	<b>227,2</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>2 560,8</b>	<b>2 333,6</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>2 329,4</b>	<b>2 560,8</b>

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 собственного капитала и о движении денежных средств из подготовленной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в подготовленной 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 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.ru](http://www.sberbank.ru).

## Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк по РСБУ



### Аудиторское заключение независимого аудитора об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»:

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года.

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлжащая раскрытию в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности. Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияние событий, произошедших после даты нашего заключения по проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)



### Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение по данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 14 марта 2018 года. Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

### Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

14 марта 2018 года  
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)  
Акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Основной государственный регистрационный номер: 1027700138195, присвоен 16 августа 2002 года

127997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Навская, д.19

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за номером 102/700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРИЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409906  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 348 982
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средств в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 042 786
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 131 314	16 221 622 141
6	Чистые искомые и ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся и подлежащие продаже	5.4	2 517 864 732	2 269 613 304
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 558
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 967 164
8	Требование по текущему долгу на прибыль		272 664	8 124 301
9	Погашенный налоговый актив		21 331 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 464 282	8 078 894
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		33 158 019 930	31 721 078 483
14	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 700 353	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Наклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 277 377 023	10 937 747 272
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 873	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему долгу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 876 231
21	Прочие обязательства	5.12	270 617 973	280 194 323
22	Резерв из возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		62 486 584	42 145 658
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 538
24	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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 (участники на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 923 964	45 406 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства основного финансирования (взносы и вклады)		0	0
33	Непредвиденная прибыль (используемые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 968
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	643 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		5 549 147 732	2 828 920 885
36	<b>ПЕССИВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Вексельные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 791 117 322
37	Заданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства из ликвидного капитала		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14. Март 2018г.



Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовых бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрываемой в проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансового результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Проaudированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409907  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>О приростах и убытках</b>			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 758 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		57 788 270	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
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:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после отчисления резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-11 546 546	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 685 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Восстановление (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 565 405	498 289 433
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовых бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрываемой в проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Проaudированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
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		-5 545 363	-13 372 024
3.2	изменение фонда резервов обязательств (требований) по неисполненному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-6 327 381	-13 372 024
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-17 982	0
5	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
6	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 765
7	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
8	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 365
9	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
10	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
11	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
12	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
13	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 552

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Базисная отчетность		
Код кредитной организации по ОКЕАТО	Код кредитной организации (Финанса)	
	по ОКЕАТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45292554000	02032532	1481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года

Кредитный организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409018  
Классификация (Группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость имущества (исключая показатели) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость имущества (исключая показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная 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	обязательные доли акционеров (долящих)		236 765 070	X	236 765 070	x
1.2	доли акционеров (долящих)		0	X	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		2 656 239 740	X	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 341 459 055	X	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		314 780 685	X	412 058 120	x
3	Резервный фонд		3 527 429	X	3 527 429	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие полному 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)		2 896 532 239	X	2 557 793 801	x
Показатели, характеризующие источники базового капитала						
7	Корректировка показателя		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Доходы, результаты (убытки) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме долевой собственности) и сумма прав на обусловленную выкупом кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		60 755 729	15 188 939	31 644 296	21 096 197
10	Отложенные налоговые активы, связанные с будущей прибылью		0	0	0	0
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоисплаченные проценты на привлеченные кредиты		0	0	0	0
13	Доходы от продажи финансовых инструментов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным 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	Полученные и подлежащие уплате (зачету)		0	0	0	0
17	Взаимные поручения владельцев активов (зачету)		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	109 221 621	27 305 905	83 468 389	55 645 593
20	Права по обусловленным ипотечным кредитам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые расходы, не связанные с будущей прибылью		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов за вычетом, превышающих 15 процентов от стоимости базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



56.1.3	из бюджетных кредитов, предоставленных кредитным организациям - резидентам	1 036 609	X		2 072 500	x
56.1.4	превышение обеспеченной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (участникам) и иждивателям, на все незаключенные кредиты	0	X		0	x
56.1.5	вложения в организации и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X		0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционером из общества участникам, и стоимостью, по которой доля было реализована другому участнику	0	X		0	x
57	Показатели, уменьшающие истинную действительную капиталы, всего	85 437 718	X		74 580 278	x
58	Действительный капитал, всего	1 059 287 510	X		855 658 231	x
59	Собственные средства (капитал), всего	2 668 105 608	X		3 124 381 387	x
60	Должны, движимые по уровню риска:	X	X		x	x
60.1	подлежащие погашению, основанному на расчете собственных средств (капитала)	354 935 200	X		260 936 940	x
60.2	подлежащие для определения достаточности базового капитала	8.4	24 627 847 139	x	22 854 336 918	x
60.3	подлежащие для определения достаточности основного капитала	8.4	24 657 847 210	x	22 855 336 918	x
60.4	подлежащие для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	24 688 868 103	x	22 902 929 328	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), просит						
61	Достаточность базового капитала	10.7	x		9.9	x
62	Достаточность основного капитала	10.7	x		9.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала)	14.9	x		13.6	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	x		не применимо	x
65	надбавка подтверждения достаточности капитала	не применимо	x		не применимо	x
66	антиципационная надбавка	не применимо	x		не применимо	x
67	надбавка из относительной значимости банков	не применимо	x		не применимо	x
68	надбавка на капитал, доступный для капитализации на подтверждение надбавки к маркетинговому достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	x		не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), просит						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.4	10.7	x	9.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	10.7	x	9.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	14.9	x	13.6	x
Показатели, применяемые в уменьшение истинного капитала, не превышающие установленных пределов стоимости						
72	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X		0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X		0	x
74	Плато по обязательствам кредитных кредитов	не применимо	X		не применимо	x
75	Отношение чистых активов, не зависящих от будущей прибыли	0	X		0	x
Отношения на акционера в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резерва на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, и отчисления на резерв, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X		не применимо	x
77	Отчисления на акционер в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	x
78	Резерва на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении кредитов, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе относительной значимости	не применимо	X		не применимо	x
79	Отношения на акционера в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе относительной значимости	не применимо	X		не применимо	x

357



359

[illegible]

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери из средств, осудов и привлекенной к ней задолженности

Номер пояснения: 5.3

1	Формирование (в том числе) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	514 044 176
	в том числе в следствии:	
1.1	выдачи ссуд	214 309 434
1.2	изменения качества ссуд	282 920 514
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	745 840
1.4	иных причин	16 077 388
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	455 403 890
	в том числе в следствии:	
2.1	стигания безнадежных ссуд	55 138 084
2.2	погашения ссуд	289 022 848
2.3	изменения качества ссуд	94 253 360
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 220 684
2.5	иных причин	13 768 914

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018



(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

(подпись)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

Банковская отчетность		
Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКТО	регистрационный номер (подписной номер)
45293554000	00032537	1481

СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ЖКУ/1 (402813)  
Квартальная (1 квартал)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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	10.7	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0	10.7	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0	14.9	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление периодов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0	161.1	217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0	267.8	301.6
7	Норматив достаточности ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0	57.8	55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	115.5	129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска на одного заемщика (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) кредитной организацией банковской группы и участия(участия) в уставном капитале(капиталах) других юридических лиц (Н23)		25.0	13.4	15.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление периодов 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 кредитного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.9	

Данные об обязательном балансе бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «банк») были составлены путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из годового бухгалтерского (финансового) отчета Банка, составленного в соответствии с правилами составления годового бухгалтерского (финансового) отчета для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обязательный годовой бухгалтерский (финансовый) отчет Банка не содержит иной информации, раскрываемой в годовом бухгалтерском (финансовом) отчете Банка. Для лучшего понимания финансового состояния Банка, его финансовых результатов и ликвидности денежных средств обязательная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с годовым бухгалтерским (финансовым) отчетом Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

Риски 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 158 919 910
2	Поправка в части включений 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), обязательств нормативов и лимитов (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп:		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых 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):		67 385 277
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-117 613 669
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 561 158 275
7	Поправка поправки:		232 822 319
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 437 027 503

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 835 772 624
2	Уменьшающая поправка на сумму показателем, принимаемым в уменьшение величины источника основного капитала		258 713 141
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 577 059 483
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5.2	32 413 280
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		85 149 262
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму нерасчисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к клиринговому контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		17 385 757
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:		129 932 430
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 286 490 984
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		148 132 763
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		30 519 094
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:		1 168 877 315

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 531 916 020
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-229 242 255
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:		1 561 158 275
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 637 819 098
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 437 027 503
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	19.8

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор,  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



Г.О. Гурф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем консолидации, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Проaudированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка

	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы <sup>1</sup>
1	ООО «Аукцион»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
2	ООО «Кипарис 2»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
3	ООО «Московский городской Гольф Клуб»	Российская Федерация	Российская Федерация	71.95%
4	ООО «ГАРАНТ-СВ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
5	ООО «ГОРИЗОНТ-СЕРВИС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
6	ООО «ГАММА-С»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
7	ООО «СБ Девелопмент»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
8	ООО «БЕЗОПАСНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ЗОНА»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
9	ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
10	АО «Сбербанк Лизинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
11	SB Leasing Cyprus Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
12	SB LEASING IRELAND LIMITED	Ирландия	Российская Федерация	100.00%
13	АО «Норд»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
14	ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100.00%
15	ДБ АО «Сбербанк»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100.00%
16	ПАО «СБЕРБАНК»	Украина	Украина	100.00%
17	ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	98.43%
18	ЗАО «БПС-лизинг»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	98.43%
19	ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
20	ООО «Современные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
21	АО «Регистраторское общество «Статус»	Российская Федерация	Российская Федерация	40.00%
22	ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро»	Российская Федерация	Российская Федерация	50.00%
23	ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
24	АО «Рублево-Архангельское»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
25	ООО «Финансовая компания Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
26	ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
27	АО «Универсальная электронная карта»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
28	АО «Региональный информационный центр Орловской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51.00%
29	АО «Единый центр процессинга и биллинга в городе Нижний Тагил»	Российская Федерация	Российская Федерация	51.00%
30	АО «Областной Единый Информационно-Расчетный Центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	51.00%
31	АО «Региональный информационный центр Кировской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	49.00%
32	АО «Единый информационно-расчетный центр Калужской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51.00%
33	ООО НКО «Расчетные решения» (ООО НКО «Универсальная электронная карта»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%

<sup>1</sup> Математически округлено до двух знаков после запятой.

	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы <sup>1</sup>
34	АО «Универсальная электронная карта Иркутской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51.00%
35	АО «Единый расчетный центр на территории Республики Марий Эл»	Российская Федерация	Российская Федерация	49.00%
36	АО «Региональный информационный центр Кемеровской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	41.67%
37	АО «Единый центр процессинга и биллинга Ханты-Мансийского автономного округа – Югры»	Российская Федерация	Российская Федерация	74.90%
38	АО «Региональный расчетно-кассовый центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	50.00%
39	АО «Региональный информационно-расчетный центр Вологодской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
40	АО «Стратеджи Партнерс Групп»	Российская Федерация	Российская Федерация	74.75%
41	ТОО «Стратеджи Партнерс-Казахстан»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	74.75%
42	ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
43	SBERBANK INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
44	Sberbank Finance Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
45	АО «Сбербанк-Технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
46	ООО «Сбербанк-Технологии»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	99.61%
47	АО «Центр программ лояльности»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
48	ЗАО «ЗД»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
49	ООО «СБ КИБ Холдинг» (ООО «Былинные богатыри»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
50	ООО «СБ Финанс Холдинг» (ООО «СИБ Финансовый брокер»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
51	Sberbank CIB USA, Inc.	США	США	100.00%
52	SBGB Cyprus Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
53	Sberbank CIB (UK) Limited	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	100.00%
54	SA&PM (Cyprus) Limited (TDAM)	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
55	SIB (CYPRUS) Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
56	Troika Capital Partners Limited (Кипр)	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
57	Arimero Holding Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100.00%
58	ООО «ФОРМОВОЧНЫЕ АВТОМАТЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
59	ООО «Формат-Нева»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
60	ЗАО «Производственная фирма «ЛАГОМ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
61	ООО «Хозяйственные товары»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
62	ООО «Лагом-Украина»	Украина	Украина	100.00%
63	ООО «Бинотэк»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
64	ООО «Лагом-Урал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
65	ООО «Эс Эм Джи Пластик»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
66	ООО «Сабон»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
67	ЗАО «Сатегор»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
68	АО «Сбербанк КИБ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
69	ООО «СБ Сырьевой трейдинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
70	АО «СИБ Финансовый Консультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
71	ООО «СБ Благосостояние» (ООО «Богатырская ТРОЙКА»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%



Годовой отчет Сбербанк 2017		Портрет Группы	Стратегический отчет	Обзор результатов
	Наименование	Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы <sup>1</sup>
72	ООО «ТД СОФТ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
73	АО «Сбербанк Управление Ак- тивами»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
74	Sberbank (Switzerland) AG	Швейцарская конфедерация	Швейцарская конфедерация	99.82%
75	ООО «СК «Сбербанк Страхование Жизни»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
76	Sberbank Europe AG	Австрийская республика	Австрийская республика	100.00%
77	SBERBANK BH D.D.	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100.00%
78	SBERBANK A.D. BANJA LUKA	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100.00%
79	SBERBANK D.D.	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100.00%
80	Sberbank Srbija A.D.	Республика Сербия	Республика Сербия	100.00%
81	"SUPER KARTICA» d.o.o. Beograd	Республика Сербия	Республика Сербия	33.00%
82	SBERBANK Banka d.d.	Республика Словения	Республика Словения	99.99%
83	Privatinvest d.o.o.	Республика Словения	Республика Словения	99.99%
84	SBERBANK CZ, A.S.	Чешская республика	Чешская республика	100.00%
85	Sberbank Magyarorszag Zrt (MAGYARORSZAGI VOLKSBANK RT.)	Венгрия	Венгрия	98.93%
86	BEVO-Holding GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100.00%
87	ALB EDV-Service GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100.00%
88	Pronam Nekretnine d.o.o. (Sberbank Nekretnine d.o.o.)	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100.00%
89	ООО «КОРУС Консалтинг СНГ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
90	ООО МКК «ВЫДАЮЩИЕСЯ КРЕ- ДИТЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
91	ООО «Сбербанк Факторинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
92	АО «Деловая среда»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
93	ООО «Сетелем Банк» (Коммерче- ский банк 'БНП Париба Восток' Общество с ограниченной ответ- ственностью)	Российская Федерация	Российская Федерация	79.20%
94	SB Securities S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	100.00%
95	DENIZBANK A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
96	Deniz Faktoring Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
97	Deniz Yatirim Menkul Kiymetler Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99.84%
98	Deniz Portfoy Yonetimi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.83%
99	Deniz Gayrimenkul Yatirim Ortakligi A.S. (Deniz Yatirim Ortakligi A.S.)	Турецкая республика	Турецкая республика	91.24%
100	Intertech Bilgi islem ve Pazarlama Ticaret A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
101	Deniz Kartli Odeme Sistemleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
102	Acik Deniz Radyo ve Televizyon Iletisim Yayincilik Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.84%
103	EKSPRES BILGI ISLEM VE TICARET A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
104	Denizbank Kultur Sanat Yayincilik Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%
105	Euro Deniz International Banking Unit Limited	Республика Кипр	Республика Кипр	99.76%
106	DENIZBANK AG	Австрийская республика	Австрийская республика	99.85%
107	Deniz Finansal Kiralama Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99.85%

Корпоративное управление	Влияние на общество	Финансовая результативность	Зарубежные дочерние банки	Отчет по рискам
Наименование		Страна регистрации	Страна ведения бизнеса	Совокупная доля владения с точки зрения Группы¹
108	Deniz Immobilien Service Gmbh	Австрийская республика	Австрийская республика	99.85%
109	Акционерное общество «Дениз-банк Москва»	Российская Федерация	Российская Федерация	99.85%
110	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Австрийская республика	Австрийская республика	99.85%
111	Bantas Nakit ve Kiymetli Mal Tasima ve Guvenlik Hizmetleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	33.28%
112	ОАО «Социальные гарантии»	Российская Федерация	Российская Федерация	49.87%
113	ООО «АктивБизнесКоллекшн»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
114	ООО «ПС Яндекс. Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75.00%
115	ООО Небанковская организация «Яндекс.Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75.00%
116	ООО «Сбербанк Сервис»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
117	SB Capital S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	0.00%
118	АО «Негосударственный Пенсион-ный Фонд Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
119	АО «Негосударственный Пенсион-ный Фонд «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
120	ООО Страховая компания «Сбер-банк страхование»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
121	ООО «Страховой брокер Сбер-банка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
122	ТОО «Страховой Брокер Сбер-банка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
123	ООО «Профессиональный кон-сультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
124	ООО «Платиус»	Российская Федерация	Российская Федерация	64.85%
125	ООО «PyTarget»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
126	ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
127	ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
128	ООО «ЭВОТОР»	Российская Федерация	Российская Федерация	40.00%
129	ООО «Цифровые активы»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
130	ООО «Облачные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
131	ООО «Энгри»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
132	ЗАО УК СБВК	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
133	ООО «Сбербанк-Телеком»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
134	ООО «Сегменто»	Российская Федерация	Российская Федерация	50.00%
135	Natiaco Holding Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	80.93%
136	ООО «ДОКДОК»	Российская Федерация	Российская Федерация	80.93%
137	ООО «ИННОВАЦИОННЫЕ СЕР-ВИСЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	80.93%
138	ООО «МЕДЦЕНТРПЛЮС»	Российская Федерация	Российская Федерация	80.93%
139	SB Structured Issuance B.V.	Нидерланды	Нидерланды	0.00%
140	АО «ИКС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%
141	ООО «ЦЕНТР ТЕХНОЛОГИЙ БАН-КРОТСТВА»	Российская Федерация	Российская Федерация	60.00%
142	ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО «СБ КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ 1»	Российская Федерация	Российская Федерация	100.00%

Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций

млрд руб.	Юрисдикция																		Сумма до эффекта от внут- тригрупповых операций	Чистый эффект от вну- тригрупповых операций и консолидационных кор- ректировок	Итого	
	Российская Феде- рация	Австрийская респуб- лика	Республика Бела- русь	Босния и Герцего- вина	Республика Хорва- тия	Республика Кипр и другие юрисдикции	Чешская респуб- лика	Соединенное коро- левство Великобри- тании и Северной Ирландии	Швейцарская кон- федерация	Венгрия		Ирландия	Республика Казах- стан	Республика Сербия	Словацкая респуб- лика	Республика Сло- веция	Турецкая респуб- лика	Украина				США
	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года																					
Чистые процентные доходы	1 307.90	22.70	6.40	2.40	2.50	2.10	4.10	-	-	1.60		(1.80)	13.30	2.20	-	2.20	77.00	7.90	-	1 450.50	1.60	1 452.10
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(221.60)	(10.30)	(3.10)	(0.80)	(2.90)	(1.60)	(0.50)	-	(1.00)	0.30		0.10	(10.60)	(0.70)	-	(0.80)	(20.90)	(6.10)	-	(280.50)	(6.80)	(287.30)
Чистые комиссионные доходы	395.90	0.30	3.60	0.90	0.50	(0.20)	0.70	-	0.80	1.20		-	6.00	0.70	-	0.50	25.80	0.80	-	437.50	(43.30)	394.20
Чистые прочие опера- ционные доходы	49.00	(13.90)	1.50	0.20	0.30	1.90	-	0.10	4.40	1.00		2.50	0.20	0.30	-	0.20	(29.50)	1.50	0.10	19.80	37.20	57.00
Операционные доходы	1 531.20	(1.20)	8.40	2.70	0.40	2.20	4.30	0.10	4.20	4.10		0.80	8.90	2.50	-	2.10	52.40	4.10	0.10	1 627.30	(11.30)	1 616.00
Операционные расходы	(592.70)	(8.50)	(6.30)	(2.10)	(1.90)	(2.30)	(3.80)	(1.10)	(2.40)	(3.00)		(1.50)	(6.70)	(1.70)	-	(1.90)	(41.30)	(3.50)	(0.50)	(681.20)	8.40	(672.80)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	938.50	(9.70)	2.10	0.60	(1.50)	(0.10)	0.50	(1.00)	1.80	1.10		(0.70)	2.20	0.80	-	0.20	11.10	0.60	(0.40)	946.10	(2.90)	943.20
Расходы по налогу на прибыль	(189.70)	(3.40)	(0.20)	(0.10)	0.20	(0.70)	(0.30)	-	-	(0.20)		0.10	(0.10)	-	-	-	(2.50)	-	-	(196.90)	2.40	(194.50)
Прибыль / (убыток) за год	748.80	(13.10)	1.90	0.50	(1.30)	(0.80)	0.20	(1.00)	1.80	0.90		(0.60)	2.10	0.80	-	0.20	8.60	0.60	(0.40)	749.20	(0.50)	748.70
Расходы капитального характера	84.00	1.10	0.60	0.30	0.30	0.70	0.80	0.10	0.10	0.40		31.50	1.80	0.10	-	0.20	4.60	1.90	-	128.50	-	128.50
	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года																					
Чистые процентные доходы	1 194.40	25.10	8.90	2.70	2.90	3.40	4.30	-	0.40	1.80		(1.30)	13.30	2.40	1.50	2.60	89.30	11.00	-	1 362.70	0.10	1 362.80
Чистый расход от соз- дания резерва под обесценение дол- говых финансовых активов	(278.30)	(0.90)	(3.20)	(0.60)	(0.80)	(0.10)	(0.30)	-	(0.80)	2.10		0.40	(11.70)	(0.90)	(0.90)	(1.10)	(27.40)	(19.50)	-	(344.00)	1.60	(342.40)
Чистые комиссион- ные доходы	309.40	0.80	4.20	0.90	0.50	(1.10)	0.60	0.10	0.80	1.20		-	4.20	0.50	0.40	0.50	24.40	1.20	0.50	349.10	-	349.10
Чистые прочие опера- ционные доходы	(26.80)	(3.20)	2.30	0.20	0.20	0.50	0.80	0.10	2.10	(0.40)		0.10	2.90	0.30	4.10	0.20	(3.60)	6.50	-	(13.70)	(0.70)	(14.40)
Операционные доходы	1 198.70	21.80	12.20	3.20	2.80	2.70	5.40	0.20	2.50	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
Операционные расходы	(565.70)	(9.80)	(8.20)	(2.50)	(2.00)	(2.20)	(4.10)	(1.10)	(2.90)	(3.80)		(0.50)	(7.10)	(2.00)	(1.50)	(2.00)	(58.80)	(4.10)	(0.60)	(678.90)	1.30	(677.60)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	633.00	12.00	4.00	0.70	0.80	0.50	1.30	(0.90)	(0.40)	0.90		(1.30)	1.60	0.30	3.60	0.20	23.90	(4.90)	(0.10)	675.20	2.30	677.50
Расходы по налогу на прибыль	(127.30)	(0.40)	(1.10)	(0.10)	(0.30)	0.70	(0.30)	-	-	(0.10)		0.10	(0.10)	-	(0.70)	-	(2.30)	(1.10)	-	(133.00)	(2.60)	(135.60)
Прибыль / (убыток) за год	505.70	11.60	2.90	0.60	0.50	1.20	1.00	(0.90)	(0.40)	0.80		(1.20)	1.50	0.30	2.90	0.20	21.60	(6.00)	(0.10)	542.20	(0.30)	541.90
Расходы капитально- го характера	98.60	3.30	1.00	-	-	0.80	-	-	-	-		-	1.30	-	-	-	8.30	0.50	-	113.80	-	113.80

Отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных ПАО Сбербанк в 2017 году сделок, признаваемых в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. На сделки, указанные в пунктах 1-13 и 15 получены согласия/одобрения Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, на сделку, указанную в пункте 14 получено согласие годового Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк. Основания признания лиц заинтересованными в совершении сделок приведены на момент их совершения.

Достоверность данных, внесенных в Отчет, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Отчет утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол № 10 от 17.04.2018).

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
1	<p>Контрагенты: Общество с ограниченной ответственностью «Газпром капитал», GAZ Capital S.A., Публичное акционерное общество «Газпром», либо иные компании, по отношению к которым ПАО «Газпром» является контролирующим лицом</p> <p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В.А. одновременно являлся членом Совета директоров ПАО «Газпром»,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО «Газпром»: 0%.</p>		
	<p>Приобретение ПАО Сбербанк облигаций, эмитированных ПАО «Газпром» или эмитентами, по отношению к которым ПАО «Газпром» является контролирующим лицом</p> <p>Сумма: 45 000 млн рублей</p>	1	1
2	<p>Контрагенты: Открытое акционерное общество «Газпром космические системы», действующий от имени простого товарищества, заключенного между ОАО Газпром космические системы, ООО Новые технологии и ПАО «Газпром»</p> <p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В.А. одновременно являлся членом Совета директоров ПАО «Газпром»,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО «Газпром»: 0%.</p>		
	<p>Рамочное соглашение об обязательстве ПАО Сбербанк об открытии пяти кредитных линий</p> <p>Сумма: не более 7 379,6 млн рублей и не более 204,2 млн евро</p>	5	6
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк кредита в форме невозобновляемой кредитной линии</p> <p>Сумма: 137 млн евро</p>	1	7
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк кредита в форме невозобновляемой кредитной линии</p> <p>Сумма: 21,6 млн евро</p>	1	8
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк кредита в форме невозобновляемой кредитной линии</p> <p>Сумма: 4 027,3 млн рублей</p>	1	9
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк кредита в форме невозобновляемой кредитной линии</p> <p>Сумма: 3 352,3 млн рублей</p>	1	10

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк кредита в форме невозобновляемой кредитной линии</p> <p>Сумма: 45,6 млн евро</p>	1	11
3	<p>Контрагент: Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»</p> <p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления Полетаев М.В. одновременно являлся членом Совета директоров ООО «Сбербанк Капитал»,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0001%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ООО «Сбербанк Капитал»: 0%.</p>		
	<p>Изменение условий предоставления кредитной линии на сумму 12 000 млн рублей для финансирования текущей деятельности, в том числе (но не исключительно) покупки объектов недвижимости, предоставление и погашение займов</p> <p>Изменение процентной ставки за пользование кредитом и срока погашения кредита.</p>	1	12
	<p>Изменение условий предоставления кредитной линии на сумму 12 000 млн рублей для финансирования текущей деятельности, в том числе (но не исключительно) покупки объектов недвижимости, предоставление и погашение займов</p> <p>Изменение процентной ставки за пользование кредитом и срока погашения кредита.</p>	1	13
4	<p>Контрагент: Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»</p> <p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк Кулик В.В. одновременно являлся членом Совета директоров ООО «Сбербанк Лизинг»,</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «Сбербанк Лизинг»: 0%.</p>		
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк банковских гарантий в целях обеспечения исполнения АО «Сбербанк Лизинг» налоговых обязательств</p> <p>Банковские гарантии на общую сумму: 3 000 млн рублей</p> <p>Срок предоставления: до 31.10.2017</p>	1	14
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования, в том числе возмещения ранее понесенных затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением ж/д оборудования для передачи в лизинг</p> <p>Сумма: 3 250,33 млн рублей</p> <p>Срок: до 25.04.2021</p>	1	15
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением оборудования для последующей передачи в лизинг</p> <p>Общая сумма лимита кредитных линий: 54 млн рублей</p> <p>Срок: до 28.01.2020</p>	1	16

№ п/п	Существенные условия сделки		Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	Предоставление ПАО Сбербанк четырнадцати невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение автотранспорта для передачи в лизинг	Сумма: 13,5 млн рублей Срок: до 17.03.2017	14	30
	Предоставление ПАО Сбербанк банковской гарантии в целях обеспечения исполнения АО «Сбербанк Лизинг» по договору на оказание услуги финансовой аренды (лизинга) на приобретение автотранспорта.	Сумма: 34,3 млн рублей Срок: 28.11.2019	1	31
	Предоставление ПАО Сбербанк трех невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение металлообрабатывающего оборудования для последующей передачи в лизинг	Общая сумма лимита кредитных линий: 156,7 млн рублей Срок: до 28.04.2019	1	32
	Предоставление ПАО Сбербанк десяти невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение воздушных судов для передачи в лизинг	Общая сумма лимита кредитных линий: 156,7 млн рублей Срок: до 28.04.2019	3	33
	Предоставление ПАО Сбербанк десяти невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение воздушных судов для передачи в лизинг	Общая сумма лимита кредитных линий: 247,9 млн долларов США Срок: до 28.08.2028	10	43
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение автотранспорта, спецтехники и оборудования для передачи в лизинг	Сумма: 1 120 млн рублей Срок: до 28.04.2021	1	44
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение заемщиком автотранспорта, спецтехники и оборудования для последующей передачи в лизинг	Сумма: 400 млн рублей Срок: 28.08.2023	1	45
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение автотранспорта и спецтехники для передачи в лизинг	Сумма: 748 млн рублей Срок: до 28.01.2023	1	46
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг» на приобретение для последующей передачи в лизинг	Сумма: 2 000 млн рублей Срок: до 18.07.2029	1	47

№ п/п	Существенные условия сделки		Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для передачи в лизинг	Сумма: 200 млн рублей Срок: 28.10.2022	1	48
	Предоставление ПАО Сбербанк десяти невозобновляемых кредитных линий для приобретения оборудования с последующей передачей в лизинг	Сумма: 196 млн рублей Срок: 28.02.2017	1	49
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для последующей передачи в лизинг	Сумма: 0,3 млн евро Срок: 28.02.2019	1	50
	Предоставление ПАО Сбербанк невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, связанных с приобретением оборудования для последующей передачи в лизинг	Сумма: 0,15 млн долларов США Срок: до 28.10.2019	1	51
	Предоставление ПАО Сбербанк двух невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат на приобретение автотранспорта с целью последующей передачи в лизинг	Сумма: 208,1 млн рублей Срок: до 28.02.2022	2	53
	Предоставление ПАО Сбербанк трех невозобновляемых кредитных линий для рефинансирования понесенных затрат по действующим сделкам, связанным с приобретением имущества для последующей его передачи лизингополучателям по договорам лизинга в рамках технологии «Лизинговый конвейер»	Сумма: 6 000 млн рублей Срок: до 29.12.2022	3	56
	Предоставление ПАО Сбербанк трех невозобновляемых кредитных линий для финансирования затрат по приобретению подвижного состава для последующей передачи в возвратный лизинг	Сумма: 1 050 млн рублей Срок: до 25.12.2026	3	59

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
5	<p>Контрагент: Закрытое акционерное общество «Сбербанк – Автоматизированная система торгов»</p> <p>Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления Хасис Л.А. одновременно являлся председателем Совета директоров ООО ЗАО «Сбербанк-АСТ»;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0012%.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) ЗАО «Сбербанк-АСТ»: 0%.</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления Кузнецов С.К. одновременно является членом Совета директоров ЗАО «Сбербанк – АСТ»;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) ЗАО «Сбербанк-АСТ»: 0%.</p>		
	<p>Осуществление поставки ПАО Сбербанк продукции с символикой ПАО Сбербанк, указанной на сайте Корпоративного магазина продукции «Я люблю Сбербанк»: <a href="http://www.ilovesberbank.ru">www.ilovesberbank.ru</a>.</p> <p>Сумма: 50 млн рублей.</p>	1	60
6	<p>Контрагенты: Sberbank Europe AG, Signa Holding GmbH, Signa International Sports Holding GmbH</p> <p>Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. одновременно являлся членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0014%.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Sberbank Europe AG: 0%.</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк Сагайдак С.А. одновременно являлась членом Наблюдательного совета директоров Sberbank Europe AG;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,00003%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) Sberbank Europe AG: 0%.</p>		
	<p>ПАО Сбербанк принимает фондируемое участие в кредите, предоставляемом Sberbank Europe AG в соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии</p> <p>Общая сумма: 120 млн евро</p>	1	61
	<p>Sberbank Europe AG обязуется предоставить Signa International Sports Holding GmbH невозобновляемую кредитную линию на финансирование общих корпоративных целей.</p> <p>Общая сумма: 155 млн евро</p> <p>Срок: до 60 мес.</p>	1	62

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
7	<p>Контрагент: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)</p> <p>Заинтересованное лицо, основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Греф Г.О. одновременно являлся членом Наблюдательного совета НИУ ВШЭ</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0031%.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале НИУ ВШЭ: не применимо.</p>		
	<p>Предоставление ПАО Сбербанк банковских гарантий</p> <p>Общая сумма единовременно действующих банковских гарантий (лимит гарантий) не может превышать 20 млн рублей</p> <p>Срок: по 02.08.2019</p>	1	63
8	<p>Контрагент: Sberbank Europe AG</p> <p>Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованным в совершении сделки:</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. является членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,00014%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Sberbank Europe AG: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления Полетаев М.В. является членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0001%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Sberbank Europe AG: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Кузнецов С.К. является членом Наблюдательного совета Sberbank Europe AG,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Sberbank Europe AG: 0%.</p>		
	<p>Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG</p> <p>Сумма: 80 млн евро</p>	1	64

N° п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом								
9	<p>Контрагент: Общество с ограниченной ответственностью «Сетелем Банк»</p> <p>Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк Торбахов А.Ю. одновременно являлся председателем Совета директоров «Сетелем Банк» ООО;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале «Сетелем Банк» ООО: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. одновременно являлся членом Совета директоров «Сетелем Банк» ООО;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0014%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале «Сетелем Банк» ООО: 0%.</p>										
	<table><tr><td>ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию на цели предоставления «Сетелем Банк» ООО кредитов физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и предоставления оптового кредитования (кредитования по договорам факторинга).</td><td>Сумма: 46 500 млн рублей Срок: по 30.12.2022</td><td>1</td><td>65</td></tr><tr><td>ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию с дифференцированными процентными ставками</td><td>Сумма: совокупный лимит кредитных линий 37 600 млн рублей Срок: до 27.06.2019</td><td>1</td><td>66</td></tr></table>	ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию на цели предоставления «Сетелем Банк» ООО кредитов физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и предоставления оптового кредитования (кредитования по договорам факторинга).	Сумма: 46 500 млн рублей Срок: по 30.12.2022	1	65	ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию с дифференцированными процентными ставками	Сумма: совокупный лимит кредитных линий 37 600 млн рублей Срок: до 27.06.2019	1	66		
ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию на цели предоставления «Сетелем Банк» ООО кредитов физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и предоставления оптового кредитования (кредитования по договорам факторинга).	Сумма: 46 500 млн рублей Срок: по 30.12.2022	1	65								
ПАО Сбербанк предоставляет возобновляемую рамочную кредитную линию с дифференцированными процентными ставками	Сумма: совокупный лимит кредитных линий 37 600 млн рублей Срок: до 27.06.2019	1	66								
10	<p>Контрагент: ПАО «СБЕРБАНК» (Украина)</p> <p>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л.А. является одновременно членом Совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина),</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0012%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО «СБЕРБАНК» (Украина): 0%.</p>										
	<table><tr><td>ПАО Сбербанк уступает часть прав требования в пользу  ПАО «СБЕРБАНК» (Украина) по кредитному договору</td><td>Оплата за уступку прав требования не осуществляется</td><td>1</td><td>67</td></tr></table>	ПАО Сбербанк уступает часть прав требования в пользу  ПАО «СБЕРБАНК» (Украина) по кредитному договору	Оплата за уступку прав требования не осуществляется	1	67						
ПАО Сбербанк уступает часть прав требования в пользу  ПАО «СБЕРБАНК» (Украина) по кредитному договору	Оплата за уступку прав требования не осуществляется	1	67								
11	<p>Контрагент: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений)</p> <p>Заинтересованное лицо, основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Орешкин М.С. одновременно являлся членом Совета директоров Внешэкономбанк</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%.</p> <p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) Внешэкономбанк: 0%.</p>										

N° п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	<p>Открытие ПАО Сбербанк счета доверительного управления в валюте РФ и осуществлении расчетно-кассового обслуживания при проведении операций, связанных с операциями по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений</p>	1	68
	<p>Договор о поддержании на согласованном сторонами банковском счете минимального неснижаемого остатка денежных средств</p>	1	69
12	<p>Контрагент: Открытое акционерное общество «Альфа Страхование»</p> <p>Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:</p> <p>- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Греф Г.О. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0031%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л.А. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0012%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления Полетаев М.В. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0001%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Торбахов А.Ю. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0014%;</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;</p> <p>- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Ганеев О.В. является выгодоприобретателем по сделке,</p> <p>доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%;</p>		



N° п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Златкис Б.И. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0004%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Кузнецов С.К. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Чупина Ю.Г. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, старший вице-президент ПАО Сбербанк Базаров А.В. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0022%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ОАО «Альфа Страхование»: 0%.		
	Включение в условия действующего соглашения о добровольном медицинском страховании дополнительных программ страхования, установление срока действия дополнительных программ страхования, установление размера страховых премий и порядка их уплаты по дополнительным программам страхования	Сумма: средний размер страховой премии на одно застрахованное лицо не более 262 000 рублей в год	170
13	Контрагенты: Yandex N.V. (Нидерланды), Yandex.Market B.V. (Нидерланды)		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Греф Г.О. одновременно являлся членом Совета директоров Yandex N.V.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0031%.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу акций) Yandex N.V.: менее 0,001%.		
	Соглашение о подписке на приобретение дополнительно размещаемых обыкновенных акций компании Yandex.Market B.V.	Сумма: 30 000 млн рублей	71

N° п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
14	Контрагент: Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»)		
	Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:		
	- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк Греф Г.О. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0031%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л.А. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0012%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления Полетаев М.В. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0001%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Торбахов А.Ю. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0014%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Ганеев О.В. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Златкис Б.И. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0004%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Кузнецов С.К. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		
	- член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Чупина Ю.Г. является выгодоприобретателем по сделке,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%,		
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%;		

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	- член Правления ПАО Сбербанк, старший вице-президент ПАО Сбербанк Базаров А.В. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0022%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Игнатьев С.М. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Лунтовский Г.И. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Кудрин А.Л. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Швецов С.А. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Иванова Н.Ю. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Скоробогатова О.Н. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Меликьян Г.Г. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,0001%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Богуславский Л.Б. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Гилман М.Г. является выгодоприобретателем по сделке,  доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0,00018%,		

№ п/п	Существенные условия сделки	Количество сделок в разделе	Количество сделок нарастающим итогом
	доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Уэллс Н. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В.А. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%; - член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Ахо Э.Т. является выгодоприобретателем по сделке, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) АО «СОГАЗ»: 0%.  Договор по страхованию ответственности руководителей ПАО Сбербанк и компаний Группы ПАО Сбербанк. Страховая премия: 36,6 млн рублей. Страховая сумма: 4 600 млн рублей. Дополнительная страховая сумма для независимого директора: 30 млн рублей. Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров: 150 млн рублей	1	72
15	Контрагент: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»  Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Силуанов А.Г. одновременно являлся членом Наблюдательного совета ГК Внешэкономбанк  Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) ПАО Сбербанк: 0%.  Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) ГК Внешэкономбанк: 0%.  Соглашение о заключении сделок, содержащих обязательства сторон по взаимной купле-продаже наличной валюты, приему-сдаче на инкассо наличной валюты, оказание услуг в сфере оценки кредитных рисков. Сумма: не более 3 250 млн рублей  Соглашение о заключении сделок/взаимосвязанных сделок купли-продажи ценных бумаг Сумма: в рамках взаимосвязанных сделок расчеты по которым не завершены не должны превышать 65 000 млн рублей  Заключение соглашения, определяющего общие условия и порядок исполнения сторонами договоров репо на рынке ценных бумаг Сумма: в рамках взаимосвязанных сделок расчеты по которым не завершены не должны превышать 65 000 млн рублей  Заключение соглашения о сделках репо на рынке ценных бумаг Сумма: в рамках взаимосвязанных сделок расчеты по которым не завершены не более 65 000 млн рублей  Заключение двух сделок поставочного валютного форварда Сумма: не более 50 млн долларов США	1	73
		1	74
		1	75
		1	76
		2	78

Процесс определения существенных тем

Для определения содержания Отчета была проведена оценка значимости различных аспектов деятельности Группы и составлен перечень существенных тем, подлежащих раскрытию в Отчете. Данный процесс был осуществлен в три основных этапа: идентификация существенных тем, их приоритизация и утверждение. На основе проведенной анализа был составлен список из 23 тем, признанных рабочей группой существенными как для внутренних, так и для внешних заинтересованных сторон.

Подход к определению существенных тем настоящего Отчета

1	Идентификация	Анализ публичной информации о Группе	Предварительный перечень существенных тем
2	Оценка значимости	Бенчмарк существенных тем, раскрываемых российскими и международными компаниями финансового сектора	Обсуждение предварительного перечня существенных тем рабочей группой и их приоритизация
3	Утверждение	Обсуждение предварительного перечня существенных тем рабочей группой и их приоритизация	Предложения по корректировке перечня
		Анализ данных по результатам за 2017 год	Утвержденный финальный перечень
		Внесение корректировок и утверждение перечня существенных	

Перечень существенных тем Отчета

Существенные темы, выделенные Группой		Соответствующие существенные темы Стандартов GRI	Соответствующие цели ООН в области устойчивого развития	
Лучший клиентский опыт и экосистемы				
1	Разработка социально ориентированных продуктов	<ul style="list-style-type: none"><li>Неприкосновенность частной жизни потребителя</li><li>Местные сообщества</li><li>Линейка продуктов и услуг</li></ul>		4 Качественное образование 10 Уменьшение неравенства
2	Поддержка малого бизнеса			
3	Повышение финансовой грамотности населения			
4	Повышение качества обслуживания клиентов			
5	Обеспечение безопасности клиентов и предотвращение мошенничества			
6	Обеспечение доступности услуг			
Технологическое лидерство				
7	Повышение надежности продуктов и услуг	<ul style="list-style-type: none"><li>Энергия</li></ul>		9 Индустриализация, инновация и инфраструктура
8	Обеспечение кибербезопасности			
9	Экологически безопасные ИТ			
10	Работа с данными и аналитикой,			
11	Развитие инноваций			
Люди нового качества в эффективных командах				
12	Профессиональное развитие и обучение сотрудников	<ul style="list-style-type: none"><li>Занятость</li><li>Здоровье и безопасность на рабочем месте</li><li>Подготовка и образование</li></ul>		3 Хорошее здоровье и благополучие 8 Достойная работа и экономический рост
13	Социальная защита работников			
14	Сохранение здоровья сотрудников			
15	Эффективная система оценки и вознаграждения сотрудников			
16	Трансформация HR-функции			
17	Развитие корпоративной культуры			
18	Развитие бренда привлекательного ИТ-работодателя и удержание талантов			
Корпоративное управление				
19	Совершенствование корпоративного управления	<ul style="list-style-type: none"><li>Противодействие коррупции</li><li>Соответствие социальным и экологическим требованиям</li></ul>		
20	Противодействие коррупции и управление комплаенс-риском			
Влияние на Общество				
21	Вклад в развитие регионов: финансирование проектов, имеющих важное социальное значение	<ul style="list-style-type: none"><li>Непрямые экономические воздействия</li><li>Местные сообщества</li><li>Энергия</li><li>Сбросы и отходы</li><li>Практики закупок</li></ul>		12 Ответственное потребление и производство 17 Партнерство в интересах устойчивого развития
22	Реализация благотворительных и спонсорских проектов			
23	Зеленый офис			

Таблица показателей GRI

	Показатель	Ссылка/комментарий	Стр.
102	Общие элементы отчетности		
	Профиль организации		
102-1	Название организации	Об Отчете	1
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги организации	Сбербанк сегодня	4
		Ключевые результаты	10
102-3	Местонахождение штаб-квартиры организации	<a href="http://www.sberbank.com/ru/news-and-media/contacts">http://www.sberbank.com/ru/news-and-media/contacts</a>	-
102-4	Местонахождение осуществления деятельности	Сбербанк сегодня	4
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма	Об Отчете	1
102-6	Рынки, на которых работает организация	Сбербанк сегодня	4
		Обзор рынка	24
102-7	Масштаб организации	Сбербанк сегодня	4
102-8	Информация о персонале и других работниках	Сбербанк сегодня	4
		Структура персонала	129
102-9	Цепочка поставок	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействия с поставщиками	244
102-10	Существенные изменения в организации или ее цепочке поставок	Сбербанк сегодня	4
102-11	Принцип предосторожности	Отчет по рискам	282
102-12	Внешние инициативы	Цели в области устойчивого развития	18
		<a href="http://www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach">http://www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach</a>	
102-13	Членство в ассоциациях	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления	242
	Стратегия		
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения	Обращение Президента, Председателя Правления	22
	Этика и добросовестность		
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения	Миссия и Ценности	28
	Взаимодействие с заинтересованными сторонами		
102-40	Список групп заинтересованных сторон	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	44
102-41	Коллективный договор	Структура персонала	129
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	44
102-43	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	44
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	44
		Обзор результатов. Лучший клиентский опыт и экосистемы	48
		Внутренняя среда	141
		Взаимодействие с акционерами и инвесторами	213

	Показатель	Ссылка/комментарий	Стр.
	Процедура отчетности		
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в консолидированную финансовую отчетность	Об Отчете	1
		Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО	340
102-46	Определение содержания Отчета и Границ тем	Процесс определения существенных тем	386
102-47	Перечень существенных тем	Процесс определения существенных тем	386
102-48	Переформулировка показателей	Об Отчете	1
102-49	Изменения в отчетности в области устойчивого развития	Об Отчете	1
102-50	Отчетный период	Об Отчете	1
102-51	Дата публикации предыдущего отчета в области устойчивого развития	25.04.2016	-
		<a href="https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=54082850-70b2-419f-9221-b1df0840bd08&amp;blockID=1303&amp;regionID=77&amp;lang=ru">https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=54082850-70b2-419f-9221-b1df0840bd08&amp;blockID=1303&amp;regionID=77&amp;lang=ru</a>	
102-52	Цикл отчетности	Об Отчете	1
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета	<a href="http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors">http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors</a>	-
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI	Об Отчете	1
102-55	Таблица показателей GRI	Таблица показателей GRI	388
102-56	Внешнее заверение	Внешнее заверение нефинансовой информации не осуществляется	-
	Существенные темы		
200	Экономические		
203	Непрямые кономические воздействия		
103	Подход в области менеджмента	Подход Сбербанка к управлению воздействием на Общество	220
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	Влияние на общество	220
203-2	Существенные непрямые экономические воздействия	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления	242
204	Практики закупок		
103	Подход в области менеджмента	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействия с поставщиками	244
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействия с поставщиками	244
205	Противодействие коррупции		
103	Подход в области менеджмента	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействия с поставщиками	244
		Отчет по рискам	282
205-1	Подразделения, в отношении которых проводилась оценка рисков, связанных с коррупцией	Отчет по рискам	282
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и принятые действия	В банке в 2017 году было зафиксировано два факта возбуждения уголовных дел по коррупционным статьям.	-
300	Экологический		
302	Энергия		
103	Подход в области менеджмента	Управление воздействием на окружающую среду	248
302-1	Потребление энергии внутри организации	Управление воздействием на окружающую среду	248

	Показатель	Ссылка/комментарий	Стр.
306	Сбросы и отходы		
103	Подход в области менеджмента	Управление воздействием на окружающую среду	248
306-2	Отходы по типу и способу обращения	Управление воздействием на окружающую среду	248
400	Специальные		
401	Занятость		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника	131
401-1	Вновь нанятые сотрудники и текучесть кадров	Структура персонала	129
401-2	Льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются сотрудникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	Внутренняя среда	141
403	Здоровье и безопасность на рабочем месте		
103	Подход в области менеджмента	Внутренняя среда	147
403-2	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	Внутренняя среда	147
404	Подготовка и образование		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника	134
		Эффективный руководитель	139
404-2	Программы повышения квалификации работников и помощи для возможности дальнейшего трудоустройства	Путь сотрудника	134
		Эффективный руководитель	139
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры	Путь сотрудника	136
405	Социокультурное разнообразие и равные возможности		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника	131
405-1	Социокультурное разнообразие руководящих органов и сотрудников	Структура персонала	129
		Наблюдательный совет	166
		Исполнительные органы	190
418	Неприкосновенность частной жизни потребителя		
103	Подход в области менеджмента	Розничные клиенты	88
418-1	Обеспечение безопасности клиентов и предотвращение мошенничества	Розничные клиенты	88
419	Соответствие требованиям		
103	Подход в области менеджмента	Отчет по рискам	282
419-1	Несоответствие требованиям законодательства и внутренних документов в социальной и экономической сфере	Случаев несоответствия требованиям законодательства и внутренних документов в социальной и экономической сфере в отчетном периоде не было	-
	Местные сообщества		
103	Подход в области менеджмента	Розничные клиенты	48
-	Пункты доступа к услугам организации в малонаселенных и экономически слабо развитых регионах по типам	Розничные клиенты	52
-	Пункты доступа к услугам организации для уязвимых групп населения	Розничные клиенты	58
	Портфель продуктов и услуг		
103	Подход в области менеджмента	Розничные клиенты	58
-	Социально ориентированные продукты	Розничные клиенты	58

Глоссарий

**Stand-In** – режим работы системы, позволяющий клиентам осуществлять операции через интерактивные сервисы в случаях, когда система недоступна в режиме реального времени.

**Бирюзовая организация** – модель организации будущего, базирующаяся на самоуправлении.

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

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

**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:

**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.

**Лин-лаборатория** – это формат локальных исследовательских центров Сбербанка, деятельность которых направлена на поиск, разработку и оптимизацию процессов, среди которых: управление рабочим временем, организация клиентского и рабочего пространства, изменение мышления сотрудников и оценка их результативности.

**Программа Outplacement** – программа содействия увольняемому в трудоустройстве.

**Стейкхолдеры (заинтересованные стороны)** – 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).

**Техническая доступность** – процент времени, когда сеть была полностью доступна и исправна, из общего времени потенциальной технической доступности сети.



Сокращения

**АДР** – американская депозитарная расписка

**АКРА**– Аналитическое кредитное рейтинговое агентство

**АНО** – автономная некоммерческая организация

**АО** – акционерное общество

**АС** – автоматизированная система

**Банк России** – Центральный банк Российской Федерации

**ВВП** – валовой внутренний продукт

**ВСП** – Внутренние структурные подразделения

**ГК** – государственная корпорация

**ДБ** – дочерний банк

**ДЗО** – дочерние и зависимые общества

**ДМС** – добровольное медицинское страхование

**ДПО** – дополнительное профессиональное образование

**ЕПФЮЛ** – Единый профиль клиента физических и юридических лиц

**ЕСС** – Единый семантический слой

**ЕФС** – Единая фронтальная система

**ЖКХ** – жилищно-коммунальное хозяйство

**ЗАО** – закрытое акционерное общество

**ИП** – индивидуальный предприниматель

**ИТ** – информационные технологии

**КПП** – корпоративная пенсионная программа

**МВД России** – Министерство внутренних дел Российской Федерации

**МВФ** – Международный валютный фонд

**МСФО** – международные стандарты финансовой отчетности

**НИИ** – научно-исследовательский институт

**НИУ ВШЭ** – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

**НКО** – некоммерческая организация / небанковская кредитная организация

**НПО** – негосударственное пенсионное обеспечение

**НПФ** – негосударственный пенсионный фонд

**НРКУ** – Национальный рейтинг корпоративного управления

**ОАО** – открытое акционерное общество

**ОВП** – открытая валютная позиция

**ООН** – Организация Объединенных Наций

**ООО** – общество с ограниченной ответственностью

**ОПС** – обязательное пенсионное страхование

**ОФЗ** – облигации федерального займа

**ОЭСР**– Организация экономического сотрудничества и развития

**ПАО** – публичное акционерное общество

**ПВР** – подход на основе внутренних рейтингов

**ПИФ** – паевой инвестиционный фонд

**ППРБ 18+** – платформа поддержки и развития бизнеса

**ПС** – платежная система

**РЕПО** – сделка купли ценной бумаги с обязательством обратной продажи через определенный срок по заранее определенной в этом соглашении цене.

**СК** – страховая компания

**СМИ** – средства массовой информации

**СП** – совместное предприятие

*ТК РФ* – Трудовой кодекс Российской Федерации

**ЦОД** – центр обработки данных

**А.Ş.** – акционерное общество (тур. Anonim Şirket)

**ADR** – Американская депозитарная расписка (англ. American Depositary Receipt)

**AG** – акционерное общество (нем. Aktiengesellschaft)

**API** – программный интерфейс

**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

**CIR** – отношение операционных затрат к чистому операционному доходу (англ. Cost-to-income)

**CRM** – система управления взаимоотношениями с клиентами (англ. Customer Relationship Management)

**CSI** – индекс удовлетворенности потребителей

**DAU** – ежедневная аудитория активных пользователей в цифровых каналах (англ. daily average users)

**DAU/MAU** – отношение количества активных ежедневных пользователей к ежемесячному в цифровых каналах

**D&O** – страхование ответственности директоров и должностных лиц (англ. Directors and Officers)

**DCM** – первичное размещение долговых бумаг

**DevOps** – development and operations

**ECM** – размещение долевых ценных бумаг

**ESG** – факторы устойчивого развития: воздействие на окружающую среду, социальная политика, корпоративное управление (англ. environment, social, corporate governance)

**FATCA/CRS** – Foreign Account Tax Compliance Act/ Common Reporting Standard

**FCR** – коэффициент решения проблемы (First Class Resolution)

**G20** – Большая двадцатка (Группа двадцати; англ. The Group of Twenty)

**GDR** – Глобальная депозитарная расписка (англ. Global Depositary Receipt)

**GRI** – Глобальная инициатива по отчетности в области устойчивого развития (англ. Global Reporting Initiative)

**HR** – управление персоналом (англ. human resource)

**IPO** – первое публичное размещение акций компании (англ. Initial Public Offering)

**ISO 20022** – Международный стандарт обмена электронными сообщениями между финансовыми организациями

**ISO 26000** – Международный стандарт «Руководство по социальной ответственности»

**ISO 37001** – Международный стандарт «Система менеджмента противодействия взяточничеству».

**ISO/IEC 27001** – Международный стандарт «Системы менеджмента информационной безопасности»

**IVR** – схема голосового меню

**LEED** – Руководство по энергоэффективному и экологическому проектированию (англ. Leadership in Energy and Environmental Design)

**MAU** – месячная активная аудитория в цифровых каналах (англ. monthly average users)

**M&A** – слияния и поглощения (англ. Mergers and Acquisitions)

**M.Sc** – степень магистра естественных наук (англ. Master of Science)

**MBA** – степень магистра делового администрирования (англ. Master of Business Administration)

**MTN** – Программа выпуска среднесрочных евроног

**NIM** – Чистая процентная маржа (англ. Net Interest Margin)

**NPS** – индекс готовности клиента рекомендовать Сбербанк своим друзьям и знакомым (англ. Net Promoter Score)

**Ph.D.** – степень доктора философии (англ. Doctor of Philosophy)

**POS** – точки продаж (англ. Point Of Sale)

**ROA** – рентабельность активов (англ. Return On Assets)

**ROE** – рентабельность собственного капитала (англ. Return on Equity)

**SBE** – Sberbank Europe

**VaR** – Value at Risk

**xBRL** — формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности, подготовленной в соответствии с принципами МСФО, Basel, Solvency и другими (англ. eXtensible Business Reporting Language)



**Вопрос 2.** Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

**Проект решения собрания:** утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2017 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 относится к компетенции Общего собрания акционеров).

Нормативные документы, регулирующие порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя:

- аудиторское заключение;
- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год проведен независимым аудитором — Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (назначен аудитором Банка на 2017 год и 1-й квартал 2018 года годовым Общим собранием акционеров по итогам 2016 года 26.05.2017).

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту рассмотрел аудиторское заключение независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год, подготовил свою оценку аудиторского заключения и принял следующие решения:

1) рекомендовать Наблюдательному совету ПАО Сбербанк вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2017 год (подготовленную в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);

2) предложить Наблюдательному совету ПАО Сбербанк включить оценку Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту аудиторского заключения независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2017 года.

*Примечание. Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту состоит из трех членов, обладающих опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав Комитета входят два независимых директора — В. А. Мау (председатель Комитета), Н. Уэллс.*

**Оценка Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту аудиторского заключения независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год**

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год, отмечает, что:

- аудит был проведен в соответствии с международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Международным стандартом аудита 700 (пересмотренный) («Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09 ноября 2016 года № 207н и статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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 2018 года, финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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, определенных в статье 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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 2018 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 17.04.2018 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2017 год» и принял следующие решения:

1) предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2017 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 2017 года:

- аудиторское заключение;
- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год;

2) предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2017 год.

***Публичное акционерное общество  
«Сбербанк России»***

Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2017 год



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. 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, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

## **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми в Российской Федерации к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

## **Наша методология аудита**

### **Краткий обзор**

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ключевые вопросы аудита:

- Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Оценка производных финансовых инструментов.

### **Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.



## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

---

### Ключевой вопрос аудита

### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

---

#### **Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – «ссуды»), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.

Резервы представляют собой величину потерь по ссудам на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П»).

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервы определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.

В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, резервы определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.3 «Чистая ссудная задолженность», 9.2 «Кредитный риск») представляет дополнительную информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Мы оценили ключевые методики Банка по расчету резервов на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроли в отношении классификации ссуд по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга, и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина резервов по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина резервов по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Кроме того, в отношении резервов в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.

---

**Ключевой вопрос аудита****Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

---

**Оценка производных финансовых инструментов**

Мы сосредоточились на этом вопросе в связи со сложностью оценки некоторых производных финансовых инструментов и значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для этого. Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Наиболее часто применяемые методы оценки включают модели приведенных стоимостей будущих потоков, модели Блэка-Шоулза, а также модели локальной стохастической волатильности. Для оценки используются различные входящие данные, в том числе спот и форвардные ставки по валютным сделкам, кривые процентных ставок и волатильности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») представляет дополнительную информацию о производных финансовых инструментах и их оценке.

Наши внутренние эксперты по оценке оценили ключевые методики оценки производных финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям применимых нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России №372-П от 4 июля 2011 года «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроли над входящими данными, над переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также контроли над расчетом стоимости. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выполнили детальное тестирование (на выборочной основе) переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Наши внутренние эксперты оценили стоимость для выборки производных финансовых инструментов, охватывающей все основные виды таких инструментов, с помощью независимых моделей и входящих данных, сопоставили результаты с оценками Банка и исследовали различия.

---

## ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут доступны нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения независимого аудитора прочая информация нам недоступна, и мы не предоставляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

---

## ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

---

## ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.





## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### **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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений 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 2018 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

*А.Н. Кривенцев*  
14 марта 2018 года  
Москва, Российская Федерация



Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Основной государственный регистрационный номер: 1027700132195, присвоен 16 августа 2002 года

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 номером 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547



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

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 301 788 411	1 201 558 992
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:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"14" марта 2018 г.



Место печати

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

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 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		2 656 239 740	X	2 317 501 302	x
2.1	прошлых лет		2 341 459 055	X	1 905 443 182	x
2.2	отчетного года		314 780 685	X	412 058 120	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)		2 896 532 239	X	2 557 793 801	x
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		60 755 720	15 188 930	31 644 296	21 096 197
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	109 223 621	27 305 905	83 468 389	55 645 593
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	88 733 800	X	173 957 960	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	258 713 141	X	289 070 645	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2 637 819 098	X	2 268 723 156	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:	88 733 800	X	173 957 960	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	88 733 800	X	173 957 960	x
41.1.1	нематериальные активы	10 508 634	X	18 150 255	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	78 225 166	X	155 807 705	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)	88 733 800	X	173 957 960	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 637 819 098	X	2 268 723 156	x
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 083 971 028	X	890 933 469	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	32 754 200	X	39 305 040	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)	1 116 725 228	X	930 238 509	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	83 894 849	20 973 712	72 507 234	48 338 155
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	2 542 869	X	2 073 044	x

56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 542 869	X	2 073 044	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		1 373 329	X	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		133 540	X	1 044	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		1 036 000	X	2 072 000	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)		86 437 718	X	74 580 278	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 030 287 510	X	855 658 231	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 668 106 608	X	3 124 381 387	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		354 935 200	X	260 936 940	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.4	24 657 847 239	x	22 835 336 918	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.4	24 657 847 239	x	22 835 336 918	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.4	24 688 868 103	x	22 902 029 338	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10.7	x	9.9	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.7	x	9.9	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.9	x	13.6	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	8.4	10.7	x	9.9	x
70	Норматив достаточности основного капитала	8.4	10.7	x	9.9	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.4	14.9	x	13.6	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

Примечание: 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 величии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.4	15 739 343 892	15 064 734 998	11 030 454 869	16 426 493 578	15 756 459 732	11 332 545 334
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 962 984 951	2 962 749 239	0	2 726 725 838	2 723 905 058	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 687 160 730	1 687 160 730	0	1 567 052 611	1 567 052 611	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		1 275 623 685	1 275 387 973	0	1 159 673 227	1 156 852 447	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		200 536	200 536	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 370 248 823	1 367 707 380	273 541 476	2 189 490 566	2 184 637 744	436 927 549
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		972 031 113	971 400 346	194 280 069	1 632 346 659	1 630 977 581	326 195 516
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		398 217 710	396 307 034	79 261 407	557 143 907	553 660 163	110 732 033
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5 939 585	5 923 481	2 961 741	6 942 954	6 925 841	3 462 921
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	0	0	0
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)		535 309	535 309	267 655	372 993	372 993	186 497
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		5 404 276	5 388 172	2 694 086	6 569 961	6 552 848	3 276 424
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		11 291 455 078	10 677 161 391	10 677 161 391	11 350 511 514	10 738 663 540	10 738 663 540
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		4 942 048 288	4 668 986 556	4 668 986 556	5 431 911 885	5 074 977 987	5 074 977 987
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		108 715 455	51 193 507	76 790 261	152 822 706	102 327 549	153 491 324
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:		1 044 083 900	1 044 083 900	52 485 872	32 729 613	32 729 613	1 935 280
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	1 044 083 900	1 044 083 900	52 485 872	32 729 613	32 729 613	1 935 280
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 094 386 651	6 494 702 837	9 050 959 370	6 167 528 223	5 695 130 136	7 719 982 269
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 333 847 769	2 143 236 550	2 338 943 682	2 554 221 598	2 340 960 181	2 596 016 491
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	292 775 180	260 668 994	322 476 061	302 168 045	265 502 272	328 502 696
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4 225 531 735	3 848 565 326	5 772 847 989	3 159 788 744	2 937 317 847	4 405 976 771
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	241 120 795	241 120 795	602 801 988	150 238 664	150 238 664	375 596 661
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	1 111 172	1 111 172	13 889 650	1 111 172	1 111 172	13 889 650
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	190 199 321	176 469 105	204 798 926	161 890	115 495	168 346
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	163 803 643	152 344 144	167 578 558	1 845	1 574	1 731
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	24 735 131	22 655 931	31 718 303	132 827	104 820	146 748
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	9 137	1 644	2 795	16 925	5 720	9 724
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	1 774	323	645	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	1 259 852	1 101 251	3 303 753	10 293	3 381	10 143
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	389 784	365 812	2 194 872	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 839 055 514	3 777 961 164	1 331 916 021	3 503 956 384	3 463 356 835	1 220 184 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 299 539 374	1 270 156 288	1 270 156 288	1 209 496 318	1 193 023 291	1 193 023 291
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	62 279 857	62 277 553	31 138 777	13 365 411	13 332 308	6 666 154
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	153 105 676	153 104 778	30 620 956	102 476 138	102 473 722	20 494 744
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 324 130 607	2 292 422 545	0	2 178 618 517	2 154 527 514	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	74 587 570	x	72 754 557	106 107 117	x	107 614 638

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.4	213 038 613	181 748 253
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 420 257 419	1 211 655 017
6.1.1	чистые процентные доходы		1 006 571 833	879 686 664
6.1.2	чистые непроцентные доходы		413 685 586	331 968 353
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.4	368 359 988	204 965 813
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		13 323 247	15 936 051
7.1.1	Общий		8 302 178	8 720 225
7.1.2	Специальный		4 917 998	6 992 470
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		103 071	223 356
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		259 804	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		259 804	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		8 845 812	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		2 370 325	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		7 039 936	461 214
7.4.1	основной товарный риск		1 467 256	299 631
7.4.2	дополнительный товарный риск		3 165 836	126 716
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		2 406 844	34 867

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.2	1 349 117 279	164 694 439	1 184 422 840
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 118 562 151	58 640 286	1 059 921 865
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		167 868 444	85 513 137	82 355 307
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		61 094 356	20 494 914	40 599 442
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 592 328	46 102	1 546 226

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 761 619 526	18.72	329 764 149	7.00	123 377 787	-11.72	-206 386 362
1.1	ссуды	1 741 783 871	18.62	324 381 724	6.87	119 717 264	-11.75	-204 664 460
2	Реструктурированные ссуды	1 771 090 264	11.16	197 570 767	0.97	17 264 637	-10.19	-180 306 130
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 539 527 472	5.89	90 640 272	0.42	6 537 805	-5.47	-84 102 467
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	2 287 081 935	11.10	253 756 144	0.71	16 180 927	-10.39	-237 575 217
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	291 512 131	20.29	59 150 872	1.58	4 613 217	-18.71	-54 537 655
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	51 280 193	19.68	10 091 369	1.85	948 790	-17.83	-9 142 579
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	81 002 637	15.78	12 785 069	0.74	598 691	-15.04	-12 186 378
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	105 465 485	7.33	7 732 996	1.58	1 667 249	-5.75	-6 065 747

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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	2 637 819 098	2 683 290 510	2 351 898 400	2 496 888 069
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		24 437 027 503	23 599 613 334	23 267 211 033	22 544 311 356
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.8	11.4	10.1	11.1

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
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, включенная в расчет капитала	64 760 844.00	2 975 000.00	150 000 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	0.003; российский рубль	0.003; российский рубль	150 000 000.00; российский рубль
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](http://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	32 729 200.00
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00; российский рубль	200 000 000.00; российский рубль	1.00; доллар 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	57 600 200.00	57 600 200.00	18 500 000.00
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00; доллар США	1.00; доллар США	1.00; 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)	перв. дата воз-ной реал-ции права доср-го выкупа - 23.05.2018; доп. воз-ть с согласия БР доср-го пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий упол. надз. органа, существенно ухудш-им усло-ия эмиссии для сторон договора	перв. дата воз-ой реал-ции права доср. выкупа - 26.02.2019; доп. воз-ть с согласия БР доср. пог-ия инс-та полностью (а не частично), связ-ая с изм-ем нал. зак-ва или треб-ий уп. надз. органа, существенно ухудшающим условия эмиссии для сторон договора	перв. дата возм-ой реал-ции права доср. выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возм-ть с согласия БР доср. пог-ия инс-та по номиналу, связ-ая с изм-ем требований уп. надз. 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 Н1.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если Н1.1 Банка меньше 2% на отч. дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о прим-ии в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и зак-но	зн-ие Н1.1, рассч. КО-эмит-ом в соот-ии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в сов-ти за 6 и > опер.дн. в теч-е люб/ 30 посл. опер. дней или КБН БР утв-ен план участия АСВ в осущ-ии мер по пред-ию банк-ва, право БР треб-ть спис-ия пред-но дог. закон-но
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	514 044 176
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	214 300 434
1.2	изменения качества ссуд	282 920 514
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	745 840
1.4	иных причин	16 077 388
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	455 403 890
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	55 138 084
2.2	погашения ссуд	289 022 848
2.3	изменения качества ссуд	94 253 360
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 220 684
2.5	иных причин	13 768 914

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 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 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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		10.7		9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8.4	6.0		10.7		9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.4	8.0		14.9		13.6
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		161.1		217.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0		263.8		301.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0		57.6		55.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	16.6	Максимальное	17.9
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		115.5		129.8
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		0.4		0.5
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		13.4		15.3
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0		6.9		

## 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23 158 919 939
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)		67 385 277
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-117 613 669
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 561 158 275
7	Прочие поправки		232 822 319
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 437 027 503

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 835 772 624
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		258 713 141
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 577 059 483
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9.2	32 413 280
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		85 149 262
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		17 385 757
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:		129 932 430
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 286 490 984
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		148 132 763
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		30 519 094
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:		1 168 877 315

## Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1 331 916 020
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-229 242 255
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 561 158 275

## Капитал и риски

20	Основной капитал	8.1, 8.2	2 637 819 098
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 437 027 503

## Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.7	10.8
----	--	-----	------

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)



"14" марта 2016

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
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:		958 936 174	834 076 446
1.1.1	проценты полученные		2 002 859 758	2 054 306 337
1.1.2	проценты уплаченные		-752 704 327	-894 262 374
1.1.3	комиссии полученные		417 427 950	361 002 420
1.1.4	комиссии уплаченные		-58 485 582	-42 900 985
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		36 910 534	31 271 949
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		38 971 908	29 511 469
1.1.8	прочие операционные доходы		47 583 089	36 628 971
1.1.9	операционные расходы		-554 418 636	-520 576 862
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-219 208 520	-220 904 479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-507 122 701	-340 628 223
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 944 613	-36 350 709
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-327 314	8 281 561
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 583 902 568	-535 976 985
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19 459 815	240 155 330
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		10 003 864	-187 828 927
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		99 860 507	-203 736 138
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 023 027 045	364 271 683
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		-33 688 049	-29 557 352
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 308 242	40 113 314
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		451 813 473	493 448 223
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 105 869 246	-1 175 883 791
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		810 338 883	1 166 836 409
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-300 562 079	-111 962 292
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102 965 649	50 599 116
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-102 552 755	-110 935 497
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11 198 410	5 275 370
2.7	Дивиденды полученные		11 502 791	13 756 712
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-572 978 347	-162 313 973
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8.6	-135 356 667	-44 571 753
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-135 356 667	-44 571 753
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 903 517	-68 010 714
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-264 425 058	218 551 783
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 775 146 807	1 556 595 024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"14" марта 2018 г.



(подпись)

Место печати

(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ПАО Сбербанк  
за 2017 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 .....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году .....	8
3.4. Решение 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 .....	14
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности .....	15
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	15
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	16
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	16
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	17
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	18
5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации .....	19
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	20
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости .....	21
5.8. Прочие активы .....	22
5.9. Средства кредитных организаций .....	22
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	22
5.11. Выпущенные долговые обязательства .....	24
5.12. Прочие обязательства .....	24
5.13. Уставный капитал .....	25
5.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	25
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	26
6.1. Процентные доходы по видам активов .....	26
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств .....	26
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	26
6.4. Комиссионные доходы и расходы .....	27
6.5. Операционные расходы .....	27
6.6. Расходы по налогам .....	27
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	28
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	29
8.1. Состав собственных средств (капитала) .....	29
8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года .....	30
<b>млн руб.</b> .....	<b>30</b>
8.3. Информация об инструментах капитала .....	31
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска .....	32
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала .....	32
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды .....	33
8.7. Показатель финансового рычага .....	34
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....	35
9.1. Интегрированное управление рисками Группы .....	35
9.2. Кредитный риск .....	36
9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам .....	46
9.4. Риск ликвидности .....	46
9.5. Страновой риск .....	50
9.6. Рыночные риски .....	50

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют .....	57
9.8. Правовой риск.....	59
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества .....	60
9.10. Комплаенс-риск.....	60
9.11. Регуляторный риск.....	61
9.12. Налоговый риск.....	61
9.13. Операционный риск.....	62
9.14. Риск потери деловой репутации.....	63
9.15. Стратегический риск .....	64
9.16. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	64
<b>10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>66</b>
<b>11. Информация о системе оплаты труда .....</b>	<b>69</b>
11.1. Управление системой оплаты труда.....	69
11.2. Принципы и элементы системы оплаты труда .....	69
11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски .....	71
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка .....</b>	<b>73</b>

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ПАО Сбербанк<sup>2</sup> за 2017 год, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>5</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк<sup>6</sup>, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год<sup>7</sup>;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Изменения в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год по статьям 24 и 25 обусловлены включением и исключением, соответственно, результата от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

---

<sup>1</sup> Далее – годовая отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк

<sup>3</sup> Указание Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>4</sup> Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

<sup>5</sup> Далее – РПБУ

<sup>6</sup> Далее – Группа, Группа Сбербанка

<sup>7</sup> Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2018 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2017 года

## 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 2017 год увеличилось на 23 участника и по состоянию на 1 января 2018 года составило 270 обществ.

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	270	247
прямое влияние	43	41
косвенное влияние	225	204
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

Банк является головной кредитной организацией банковской 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 «СБ КИБ Холдинг»	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 «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000

\* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 41 компанию, включая головные компании).

Остальные 214 обществ 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 и филиалом в Германии), Турции (с дочерними банками в России и в Австрии);

- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и в других странах.

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.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2017 год раскрыта 28 февраля 2018 года в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://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

Сбербанк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями<sup>8</sup>:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Активы	23 158 920	21 721 078
Капитал <sup>9</sup>	3 668 107	3 124 381

	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль до налогообложения	845 886	647 895
Прибыль после налогообложения	653 565	498 289

Активы Банка в 2017 году увеличились на 1 437 842 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 января 2018 года увеличился на 543 726 млн руб. по сравнению с 1 января 2017 года.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль.

Переход Банком на требования Базель III в части расчета капитала, связанный с новыми требованиями Банка России по учету вложений в акции финансовых компаний, переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов, осуществляется постепенно в течение 5 лет, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

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

<sup>9</sup> 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:

	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	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

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

### 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2017 году

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%<sup>10</sup> по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%<sup>10</sup>.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0%<sup>10</sup> по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%<sup>10</sup>. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4%<sup>10</sup> по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%<sup>10</sup>. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4%<sup>10</sup> по сравнению с 4,8%<sup>10</sup> в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4%<sup>10</sup> против сокращения на 2,2%<sup>10</sup> в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1%<sup>10</sup> против 5,3%<sup>10</sup> в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4%<sup>10</sup> в годовом выражении против роста на 0,8%<sup>10</sup> в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7%<sup>10</sup> по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8%<sup>10</sup> в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%<sup>10</sup>, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%<sup>10</sup>.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%<sup>10</sup>. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1%<sup>10</sup> в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%)<sup>10</sup>.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%<sup>10</sup> к концу 2017 года против 5,4%<sup>10</sup> в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США<sup>11</sup> (25,5 миллиарда долларов США<sup>11</sup> в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток

<sup>10</sup> По данным Росстата

<sup>11</sup> По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

капитала составил 31,3 миллиарда долларов США<sup>11</sup> в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США<sup>11</sup> в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США<sup>11</sup>.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей<sup>11</sup> против 930 миллиардов рублей<sup>11</sup> годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0%<sup>11</sup> после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2%<sup>11</sup> благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7%<sup>11</sup> и 13,2%<sup>11</sup> соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%<sup>11</sup>, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%<sup>11</sup> (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3%<sup>11</sup> до 6,4%<sup>11</sup> по корпоративному, и сократился с 7,9%<sup>11</sup> до 7,0%<sup>11</sup> – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%<sup>11</sup>. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%<sup>11</sup>, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза<sup>11</sup>.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов Российской Федерации. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) в марте 2017 года присвоило Банку значение кредитного рейтинга по национальной шкале на уровне AAA (RU) с прогнозом «стабильный».

#### **3.4. Решение о распределении чистой прибыли**

26 мая 2017 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 6,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2016 года составила 135 522 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2017 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 по адресу [www.sberbank.com](http://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 №579-П<sup>12</sup>, 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 правил бухгалтерского учета 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 №579-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 Банком 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.

#### *Отражение активов и обязательств*

- в соответствии с Положением №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. 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:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Руб. / Доллар США	57.6002	60.6569
Руб. / Евро	68.8668	63.8111

#### *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. К группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. 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 указанной категории на конец года существенно (более чем на

<sup>12</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

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;

- 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;
- 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, за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости, 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 №590-П<sup>13</sup>.

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-П<sup>14</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий<sup>15</sup>/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 осуществляется в портфель:

- однородных требований/гарантий<sup>15</sup> исходя из принципа незначительности суммы элемента;
- условных обязательств – аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/гарантий<sup>15</sup>/условных обязательств.

### ***Налоговое законодательство***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

<sup>13</sup> Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28.06.2017 №590-П (далее – Положение №590-П)

<sup>14</sup> Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006 №283-П (далее – Положение №283-П)

<sup>15</sup> Гарантии субъектам малого и микро-бизнеса



С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, 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 ростом 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 по состоянию на конец соответствующего финансового года. 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы 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, обращающиеся на активном рынке, в категорию долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в частности, на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения.

#### ***Переоценка основных средств***

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п.5.7 раздела 5 Пояснительной информации.

#### **4.3. Изменения в Учетной политике**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- изменена периодичность переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также недвижимости временно не используемой в основной деятельности;
- изменены подходы к определению срока полезного использования по объектам капитальных вложений в арендованные объекты основных средств, переданных в эксплуатацию с 01.01.2018 года;
- изменены критерии существенности для признания условных обязательств некредитного характера;
- изменен порог существенности продаж из категории ценных бумаг «удерживаемых до погашения».

#### 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 2017 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.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У<sup>16</sup> 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 61 674 914,4 млн руб.,
  - со счетов по учету расходов в сумме 61 000 794,6 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 11 358,2 млн руб. (увеличение на 11 411,8 млн руб., уменьшение на 53,6 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 19 719,1 млн руб., в том числе увеличение на 19 839,1 млн руб., из них - 19 415,4 млн руб. под вложения в уставный капитал ООО "СБ КИБ Холдинг";
- 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 4 408,6 млн руб. (увеличение доходов на 6 572 млн руб., увеличение расходов на 10 980,6 млн руб.);
- расходы от обесценения основных средств, в сумме 2 296,6 млн руб.;
- расходы от обесценения нематериальных активов, в сумме 2 999,9 млн руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 19 707,8 млн руб.

<sup>16</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У)

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Наличные денежные средства	621 719	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 906	967 162
Обязательные резервы	(158 658)	(154 714)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	4 904	8 699
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	295 091	339 244
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 510 962</b>	<b>1 775 240</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	(240)	(93)
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 510 722</b>	<b>1 775 147</b>

### 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.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Производные финансовые инструменты	62 547	111 142
Долговые ценные бумаги	28 922	30 201
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>91 469</b>	<b>141 343</b>

за 2017 год (на 1 января 2018 года)			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	15 064		
Российских организаций	13 971	12.2018 - 09.2032	5.13 – 10.90
Иностранных компаний	1 093	02.2018 - 02.2019	5.20 – 9.00
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	13 537		
Российских кредитных организаций	547	02.2018 - 11.2029	8.15 – 10.30
Других финансовых организаций	12 990	01.2018 - 12.2050	3.72 – 13.50
Российские государственные облигации	290		
Еврооблигации Российской Федерации	290	06.2028	12.75
Облигации субъектов РФ	31	09.2019 - 12.2023	7.50 – 10.20
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 922</b>		

за 2016 год (на 1 января 2017 года)			
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	5 216		
Российских организаций	5 216	03.2017 - 09.2032	5.20 – 13.00
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	24 942		
Российских кредитных организаций	3 241	02.2017 - 07.2031	9.35 – 12.00
Других финансовых организаций	21 701	02.2017 – 02.2024	4.22 – 13.50
Облигации субъектов РФ	43	05.2017 - 12.2021	8.60 – 9.25
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>30 201</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	193	10.2019 - 05.2023	5.25

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %	за 2016 год (на 1 января 2017 года)	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 769 505	63.4	11 327 452	65.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 925 822	26.5	4 337 385	25.1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 864 970	10.0	1 595 506	9.3
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 560 297</b>	<b>100.0</b>	<b>17 260 343</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери	(1 094 186)	5.9	(1 038 721)	6.0
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 466 111</b>		<b>16 221 622</b>	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %	за 2016 год (на 1 января 2017 года)	уд. вес, %
Физические лица	4 925 822	29.5	4 337 385	27.7
Нефтегазовая промышленность	1 612 726	9.7	1 329 020	8.5
Операции с недвижимым имуществом	1 324 035	7.9	1 356 697	8.7
Металлургия	1 251 164	7.5	1 460 415	9.3
Торговля	1 118 737	6.7	939 528	6.0
Телекоммуникации	802 020	4.8	711 857	4.5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786 562	4.7	812 724	5.2
Машиностроение	739 651	4.4	762 938	4.9
Услуги	738 097	4.4	640 940	4.1
Государственные и муниципальные учреждения РФ	730 986	4.4	780 940	5.0
Энергетика	691 304	4.1	736 505	4.7
Строительство	624 464	3.7	535 318	3.4
Химическая промышленность	508 028	3.0	500 849	3.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	334 634	2.0	280 267	1.8
Деревообрабатывающая промышленность	78 413	0.5	63 503	0.4
Прочее	428 684	2.6	415 951	2.6
<b>Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 695 327</b>	<b>100.0</b>	<b>15 664 837</b>	<b>100.0</b>

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %	за 2016 год (на 1 января 2017 года)	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 531 747	72.4	8 043 372	71.0
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 187 234	27.1	3 263 797	28.8
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	43 467	0.4	12 708	0.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 057	0.1	7 575	0.1
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>11 769 505</b>	<b>100.0</b>	<b>11 327 452</b>	<b>100.0</b>

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %	за 2016 год (на 1 января 2017 года)	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 764 474	56.1	2 392 387	55.2
На потребительские цели	2 156 530	43.8	1 932 684	44.5
Автокредиты	4 818	0.1	12 314	0.3
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 925 822</b>	<b>100.0</b>	<b>4 337 385</b>	<b>100.0</b>

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам, срокам и в страновом разрезе представлен в разделе 9 Пояснительной информации.

#### 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.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Российские государственные облигации	1 301 897	1 047 071
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894	298 407
Корпоративные облигации	239 583	166 094
Акции	27 979	43 813
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 883	21 954
Облигации Банка России	10 160	-
Еврооблигации иностранных государств	534	373
Операции прочего участия	503	28
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>1 853 400</b>	<b>1 577 707</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	776 220	724 231
Резерв	(111 755)	(32 325)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 517 865</b>	<b>2 269 613</b>

за 2017 год (на 1 января 2018 года)			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 301 897		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 101 418	01.2018 - 02.2036	2.01 - 10.61
Еврооблигации Российской Федерации	200 479	03.2018 - 06.2028	3.50 - 12.75
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894		
Иностранных кредитных организаций	3 560	09.2020 - 11.2025	8.15 - 9.50
Российских кредитных организаций	12 316	02.2020 - 12.2032	8.00 - 11.25
Других финансовых организаций	245 018	02.2018 - 11.2026	3.04 - 11.75
Корпоративные облигации	239 583		
Российских организаций	228 687	01.2018 - 09.2049	7.60 - 12.40
Иностранных компаний	10 896	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации субъектов РФ	11 883	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Облигации Банка России	10 160	01.2018	8.50
Еврооблигации иностранных государств	534	02.2018 - 03.2018	-
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 824 951</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	181 840	01.2018 - 09.2031	2.01 - 12.75

за 2016 год (на 1 января 2017 года)			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
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
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 407		
Российских кредитных организаций	14 405	06.2017 - 07.2031	9.75 - 12.40
Других финансовых организаций	284 002	02.2017 - 11.2026	3.04 - 12.00
Корпоративные облигации	166 094		
Российских организаций	163 302	02.2017 - 12.2049	3.15 - 2.40
Иностранных компаний	2 792	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
Облигации субъектов РФ	21 954	06.2017 - 06.2022	7.00 - 11.40
Облигации Банка России	-	-	-
Еврооблигации иностранных государств	373	09.2020 - 11.2025	9.50 - 11.90
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 533 899</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	26 123	04.2017 - 06.2028	3.25 - 12.75

## 5.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		за 2016 год (на 1 января 2017 года)	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «СБ КИБ Холдинг» <sup>17</sup>	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв	(19 415)		(2 318)	
Denizbank Anonim Sirketi	147 984	99.9	148 202	99.9
Sberbank Europe AG	117 077	100.0	111 630	100.0
ООО «Аукцион»	79 819	100.0	67 311	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	81 829	100.0	53 000	100.0
Резерв	(44 188)		(11 130)	
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
Резерв	(576)		-	
ПАО «Сбербанк»	43 584	100.0	43 584	100.0
Резерв	(43 154)		(17 969)	
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Цифровые технологии»	12 793	100.0	8 960	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	11 674	79.2	11 671	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Универсальная электронная карта»	5 917	100.0	5 236	96.1
Резерв	(2 544)		(105)	
АО «Рublevo-Архангельское»	3 006	4.8	3 006	4.8
Резерв	(992)		(631)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	2 670	100.0	2 170	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
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»	840	100.0	795	100.0
Резерв	(638)		-	
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	700	100.0	510	100.0
ООО "Центр недвижимости от Сбербанка"	485	100.0	225	100.0
ООО "Сбербанк Факторинг"	524	100.0	524	100.0
Резерв	(66)		(5)	
ЗАО "Сбербанк-АСТ"	445	100.0	445	100.0
ООО "РуТаргет"	429	100.0	428	100.0
ООО "Современные технологии"	361	100.0	361	100.0
АО "Центр программ лояльности"	300	100.0	300	100.0
ООО "Финансовая компания Сбербанка"	250	100.0	250	100.0
ООО "Специализированный депозитарий Сбербанка"	200	100.0	200	100.0
ЗАО "Стратеджи Партнерс Групп"	93	74.8	93	74.8
Резерв	(93)		(93)	
ЗАО "ЗД"	-	-	90	100.0
SB Securities S.A.	87	100.0	87	100.0
ООО "Сбербанк-Сервис"	80	100.0	80	100.0
Резерв	(17)		(2)	
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
ООО "АктивБизнесКоллекшн"	16	100.0	16	100.0
<b>Итого дочерние организации</b>	<b>656 263</b>		<b>683 704</b>	
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	8 140	20.0
ОАО «Социальные гарантии»	72	49.9	72	49.9
Резерв	(72)		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»»	2	20.0	2	20.0
<b>Итого зависимые организации</b>	<b>8 142</b>		<b>8 142</b>	
ЗАО "Объединенное кредитное бюро"	60	50.0	60	50.0
<b>Итого совместно контролируемые организации</b>	<b>60</b>		<b>60</b>	
<b>Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации</b>	<b>664 465</b>		<b>691 906</b>	

<sup>17</sup> На 01.01.2017 компания имела название Общество с ограниченной ответственностью «Былинные богатыри»



## 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Корпоративные облигации	421 325	204 697
<i>Резерв</i>	<i>(1 524)</i>	<i>(1 877)</i>
Облигации субъектов РФ	113 125	48 985
Российские государственные облигации	87 396	176 336
Еврооблигации иностранных государств	27 911	30 911
<i>Резерв</i>	<i>(2 791)</i>	<i>(3 091)</i>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>645 442</b>	<b>455 961</b>

<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>				
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>	<i>Купонный доход с начала года</i>
Корпоративные облигации	419 801			20 743
<i>Российских организаций</i>	352 157	03.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	16 523
<i>Резерв</i>	<i>(1 524)</i>			
<i>Иностранных компаний</i>	69 168	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	4 220
Облигации субъектов РФ	113 125	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	6 180
Российские государственные облигации	87 396			5 876
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	64 271	03.2018 - 09.2020	5.00 - 8.00	4 773
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	23 125	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 103
Еврооблигации иностранных государств	27 911	01.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 249
<i>Резерв</i>	<i>(2 791)</i>			
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>645 442</b>			<b>34 048</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	17 217	03.2018 - 09.2024	3.13 - 7.50	1 084

<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>				
<i>млн руб.</i>	<i>Вложения</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона (номинальная), %</i>	<i>Купонный доход с начала года</i>
Корпоративные облигации	202 820			12 889
<i>Российских организаций</i>	185 865	12.2016 - 12.2046	2.73 - 13.10	11 557
<i>Иностранных компаний</i>	16 955	05.2018 - 09.2023	6.38 - 10.25	1 332
Облигации субъектов РФ	48 985	05.2017 - 11.2024	7.95 - 13.06	1 923
Российские государственные облигации	176 336			11 454
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	151 053	04.2017 - 01.2019	5.00 - 7.50	10 142
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	25 283	07.2018 - 06.2028	11.00 - 12.75	1 312
Еврооблигации иностранных государств	27 820	10.2017 - 12.2019	4.51 - 5.42	132
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>455 961</b>			<b>26 398</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	2 735	04.2017 - 10.2022	2.73 - 8.25	187

**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 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)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017</b>	<b>255 444</b>	<b>82 086</b>	<b>32 783</b>	<b>32 214</b>	<b>10 401</b>	<b>3 453</b>	<b>45 376</b>	<b>7 364</b>	<b>469 121</b>
Приобретения	108	14	6	58 652	17 073	122	9	40 284	116 268
Переводы	(2 709)	34 805	2 310	(40 362)	(4)	(787)	24 246	(24 246)	(6 747)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(11 063)	(27 411)	(5 579)	(325)	(16 383)	(997)	(3 979)	(1)	(65 738)
Выбытия накопленной амортизации	530	25 410	2 495	-	-	-	633	-	29 068
Амортизационные отчисления	(6 044)	(34 438)	(4 192)	-	-	-	(13 742)	-	(58 416)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018</b>	<b>236 266</b>	<b>80 466</b>	<b>27 823</b>	<b>50 179</b>	<b>11 087</b>	<b>1 791</b>	<b>52 543</b>	<b>23 401</b>	<b>483 556</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018	244 065	273 777	43 303	50 179	11 087	1 791	79 497	23 401	727 100
Накопленная амортизация	(7 799)	(193 311)	(15 480)	-	-	-	(26 954)	-	(243 544)

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»<sup>18</sup>.

Оценка справедливой стоимости и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи и проверка на обесценение имущества, принадлежащего Банку, были произведены по состоянию на 1 декабря 2017 года. Указанные оценка и проверка на обесценение были проведены на основании отчетов независимого оценщика компании «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги»<sup>18</sup>.

<sup>18</sup> Оценщик: Архангельская Ольга Юрьевна, включена в реестр членов СРО РОО 01.01.2008, регистрационный № 002517

## 5.8. Прочие активы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам по ссудам	158 298	139 851
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	45 986	778
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 957	27 175
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	25 443	19 909
Требования по начисленным комиссиям	12 003	8 211
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	7 234	32 306
Суммы ущерба, причиненного банку	5 068	5 516
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	1 722	1 572
Обеспечительные платежи	1 205	1 506
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	246	2 177
Прочее	2 497	1 892
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>288 659</b>	<b>240 893</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы выданные	14 295	17 668
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 918	3 010
Драгоценные металлы	1 894	1 816
Предоплата по прочим налогам	1 059	3 167
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	360	262
Расходы будущих периодов	131	212
Прочее	14 733	13 899
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>34 390</b>	<b>40 034</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>(47 636)</b>	<b>(42 462)</b>
<b>Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам</b>	<b>(23 605)</b>	<b>(21 201)</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>251 808</b>	<b>217 264</b>

## 5.9. Средства кредитных организаций

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
Полученные от банков кредиты и депозиты	185 937	190 044
Договоры прямого РЕПО с банками	185 452	16 842
Корреспондентские счета	92 911	157 614
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>464 300</b>	<b>364 500</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 января 2018 года составила 195 058 млн руб., на 1 января 2017 года – 17 902 млн руб.

## 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>11 777 377</b>	<b>10 937 747</b>
срочные вклады	9 161 756	8 835 065
текущие счета/счета до востребования	2 615 621	2 102 682
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>	<b>5 858 554</b>	<b>5 829 520</b>
срочные депозиты	2 772 160	2 660 914
текущие счета/счета до востребования	2 513 911	2 408 644
международные займы	572 483	759 962
<b>Средства в драгоценных металлах и прочие средства</b>	<b>106 689</b>	<b>114 722</b>
средства физических лиц	97 766	103 994
средства юридических лиц	8 923	10 728
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>17 742 620</b>	<b>16 881 989</b>

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года) <sup>19</sup>	уд. вес %	за 2016 год (на 1 января 2017 года)	уд. вес %
Физические лица <sup>20</sup>	11 647 216	65.7	10 841 667	64.2
Нефтегазовая промышленность	1 324 778	7.5	945 465	5.6
Услуги	715 847	4.0	1 254 594	7.4
Машиностроение	593 249	3.3	492 965	2.9
Международные займы	572 483	3.2	759 962	4.5
Торговля	484 952	2.7	721 739	4.3
Строительство	432 933	2.5	283 771	1.7
Энергетика	285 236	1.6	125 000	0.7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	227 170	1.3	259 062	1.5
Металлургия	215 264	1.2	211 585	1.3
Телекоммуникации	196 246	1.1	90 529	0.6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	161 686	0.9	138 589	0.8
Химическая промышленность	85 932	0.5	120 691	0.7
Государственные и муниципальные учреждения РФ	54 009	0.3	70 075	0.4
Деревообрабатывающая промышленность	29 186	0.2	51 908	0.3
Прочее	716 433	4.0	514 387	3.1
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>17 742 620</b>	<b>100.0</b>	<b>16 881 989</b>	<b>100.0</b>

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	572 483	759 962
Несубординированные займы	342 083	517 334
Субординированные займы	230 400	242 628
<b>Международные займы</b>	<b>572 483</b>	<b>759 962</b>

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погаш.	Валюта	Номинальная стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб. на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Серия 5 <sup>i</sup>		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40	0	75 821
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	57 600	60 657
Серия 8 <sup>ii</sup>		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95	0	78 854
Серия 9 <sup>iii</sup>		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	86 400	90 985
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	57 600	60 657
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	115 200	121 314
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07	0	14 854
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	8 382	9 461
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	57 600	60 657
Серия 17 <sup>iv</sup>	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	57 600	60 657
Серия 18 <sup>v</sup>		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	28 800	30 328
Серия 19 <sup>v</sup>		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	34 434	31 906
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	68 867	63 811
<b>Итого</b>							<b>572 483</b>	<b>759 962</b>

<sup>i</sup> С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

<sup>ii</sup> С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

<sup>iii</sup> С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

<sup>iv</sup> С правом досрочного погашения в 2019 году

<sup>v</sup> В рамках непубличного размещения

<sup>19</sup> Данные на 01.01.2018 подготовлены в соответствии с ОКВЭД-2, утвержденным приказом Росстандарта от 31.01.2014 №14-ст, данные на 01.01.2017 – в соответствии с ОКВЭД, утвержденным Постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 №454-ст

<sup>20</sup> Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

### 5.11. Выпущенные долговые обязательства

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Сберегательные сертификаты	359 618	до востр. – 12.2020	0.01 – 18.0
Векселя	100 475	до востр. – 03.2025	0.01 – 11.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	115 222	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	26	до востр. – 10.2018	8.16 – 10.0
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>575 341</b>		

млн руб.	за 2016 год (на 1 января 2017 года)		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Сберегательные сертификаты	460 450	до востр. – 12.2019	0.01 – 18.0
Векселя	89 847	до востр. – 01.2023	0.01 – 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	60 456	04.2019 - 01.2026	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	179	до востр. – 07.2018	6.44 – 7.78
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>610 932</b>		

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 2018 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

### 5.12. Прочие обязательства

млн руб.	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	за 2016 год (на 1 января 2017 года)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	136 623	152 709
Начисленные расходы по оплате труда	35 072	33 352
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 758	23 223
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	15 606	14 363
Средства в расчетах	12 147	15 896
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 580	5 885
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 416	1 926
Кредиторская задолженность	1 120	990
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	995	1 571
Прочее	28 194	17 846
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>253 511</b>	<b>267 761</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по операционным налогам	6 744	6 337
Расчеты по затратам некапитального характера	6 196	4 640
Резервы предстоящих расходов	1 218	52
Расчеты по затратам капитального характера	774	638
Прочее	1 575	766
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>16 507</b>	<b>12 433</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>270 018</b>	<b>280 194</b>

По состоянию на 1 января 2018 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 774 млн руб. (на 1 января 2017 года: 638 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 2018 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
<b>Итого:</b>	<b>22 586 948</b>	<b>67 761</b>

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 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.

### 5.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

<i>тыс руб.</i>	<i>за 2017 год (на 1 января 2018 года)</i>	<i>за 2016 год (на 1 января 2017 года)<sup>21</sup></i>
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	295 091 109	339 244 239
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:</b>	1 966 045 073	2 072 337 194
- банкам - нерезидентам	326 475 562	448 771 242
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 639 460 956	1 623 450 930
- физическим лицам - нерезидентам	108 555	115 022
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:</b>	110 372 320	47 940 294
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	110 372 320	47 940 294
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>	325 423 898	348 965 807
- банков - нерезидентов	127 627 600	134 677 102
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	79 473 765	108 075 013
- физических лиц – нерезидентов	118 322 533	106 213 692

<sup>21</sup> Неаудированные данные



## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	за 2017 год	за 2016 год
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 759 389</b>	<b>1 867 145</b>
Кредиты юридическим лицам	1 048 112	1 164 528
Кредиты физическим лицам	667 845	652 843
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	29 312	26 493
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	14 120	23 281
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>156 679</b>	<b>148 212</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 683	116 423
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 285	28 680
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 711	3 109
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>116 102</b>	<b>64 397</b>
Кредиты банкам	105 451	62 467
Средства в Банке России	8 158	780
Корреспондентские счета НОСТРО	2 491	1 096
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	2	54
<b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 032 171</b>	<b>2 079 766</b>

### 6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	за 2017 год	за 2016 год
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>636 869</b>	<b>759 402</b>
Срочные депозиты физических лиц	421 799	484 993
Срочные депозиты юридических лиц	116 868	160 820
Расчетные счета юридических лиц	45 971	52 486
Международные займы	30 343	42 555
Счета до востребования физических лиц	19 280	16 717
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 608	1 831
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>53 788</b>	<b>64 296</b>
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Срочные депозиты банков	12 679	13 810
Депозиты Банка России	6 897	15 458
Корреспондентские счета ЛОРО	1 710	2 523
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2	5
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>39 725</b>	<b>54 509</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>730 382</b>	<b>878 207</b>

### 6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

млн руб.	за 2017 год	за 2016 год
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 924)	26 782
Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 211)	(7 944)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(13 135)</b>	<b>18 838</b>

#### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	211 050	199 494
Расчетные операции	99 182	55 852
Агентские и прочие услуги	18 401	5 724
Ведение счетов	15 224	9 130
Банковские гарантии	14 228	14 391
Обслуживание по тарифным планам	12 148	8 727
Кассовые операции	11 406	12 783
Операции инкассации	8 590	14 553
Валютный контроль	6 143	5 588
Обслуживание бюджетных средств	5 165	4 776
Торговое финансирование и документарные операции	4 540	3 982
Операции с иностранной валютой	2 144	2 837
Операции с ценными бумагами	2 111	1 515
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 689	1 496
Доход по договорам банковского обслуживания	313	5 910
Прочие	10 003	13 861
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>422 337</b>	<b>360 619</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	51 960	37 426
Расчетные операции - расход	2 341	2 028
Инкассация	337	352
Прочие	4 017	3 894
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>58 655</b>	<b>43 700</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>363 682</b>	<b>316 919</b>

#### 6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Расходы на содержание персонала	328 648	306 509
Административно-хозяйственные расходы	132 352	134 711
Расходы от реализации собственных прав требования	78 739	130 929
Амортизация	58 416	57 676
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	53 374	45 241
Прочие операционные расходы	63 275	89 650
<b>Операционные расходы</b>	<b>714 804</b>	<b>764 716</b>

#### 6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
НДС	21 180	19 068
Налог на имущество	5 226	6 689
Налог на землю	242	248
Налог на контролируемые иностранные компании	309	229
Транспортный налог	54	55
Прочие налоги и сборы	270	433
Налог на прибыль	165 039	120 418
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	163 591	179 059
Налог на прибыль в федеральный бюджет	28 999	20 085
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	12 982	11 513
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты	1 802	2 465
Налог с дивидендов по акциям	306	-
Изменение отложенного налога на прибыль	(42 641)	(90 239)
<b>Расходы по налогам</b>	<b>192 320</b>	<b>149 605</b>

## **7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

В 2017 году отток денежных средств составил 264,4 млрд руб. (в 2016 году приток составил 218,6 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2017 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2018 года составили 8 681 млн руб. (5 847 млн руб. на 1 января 2017 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 существенные 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.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
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)	314 781	412 058
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 341 459	1 905 443
Нематериальные активы	(71 264)	(49 794)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(187 449)	(239 276)
<b>Базовый капитал</b>	<b>2 637 819</b>	<b>2 268 723</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>2 637 819</b>	<b>2 268 723</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	39 934	65 597
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	351 337	126 523
Субординированные кредиты	666 430	679 089
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	25	30
Предоставленные субординированные кредиты	(84 925)	(74 575)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(1 513)	(6)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 030 288</b>	<b>855 658</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 668 107</b>	<b>3 124 381</b>

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 (236 765 млн руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (2 659 767 млн руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 258 713 млн 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 (59 000 млн руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (351 337 млн руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (39 934 млн руб.) и субординированных кредитов (666 430 млн 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 2018 года составила 25 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 84 925 млн руб.

## 8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года

млн руб.	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Номер строки	Отчет об уровне достаточности и капитала ф. 0409808	Номер строки
<b>Источники базового капитала</b>	<b>2 927 962</b>		<b>2 896 532</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	27	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	316 964	34	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 311 656	33	314 781	2.2
			2 341 459	2.1
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>	<b>(598 774)</b>	-	<b>(258 713)</b>	<b>28</b>
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(483 556)	10	(60 756)	9
подлежащие поэтапному исключению	-	-	(60 756)	-
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21 311	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(136 529)	6	(109 223)	18,19
существенные вложения	-	-	(109 223)	19
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	(88 734)	27
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>18 583 456</b>	-	<b>1 116 725</b>	<b>51</b>
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	25	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	336 601	34	351 337	46
Средства кредитных организаций	464 300	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620	16	-	-
Срочные субординированные кредиты	-	-	666 429	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	39 934	29	39 934	46
<b>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</b>	<b>(18 411 556)</b>	-	<b>(86 437)</b>	<b>57</b>
Вложения в акции финансовых организаций существенные вложения	(8)	6	(6)	54, 55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(645 442)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:			-	-
Средства в кредитных организациях	(299 995)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(17 466 111)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(84 925)	55, 56.1.3
существенные субординированные кредиты	-	-	(84 925)	55, 56.1.3
Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(133)	56.1.2
источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	(1 373)	56.1.1
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>2 329 188</b>		<b>2 637 819</b>	
<b>Итого дополнительный капитал</b>			<b>1 030 288</b>	
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>			<b>3 668 107</b>	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

млн руб.	Остаток на 1 января 2017 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 января 2018 года
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	96	93	-	189
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 059 921	119 039	(60 398)	1 118 562
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(653)	-	4 315
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	79 428	-	111 753
Прочее	44 934	11 577	(4 933)	51 578
Условные обязательства кредитного характера	40 600	20 495	-	61 095
Операции с резидентами оффшорных зон	1 546	46	-	1 592
<b>Итого</b>	<b>1 184 423</b>	<b>230 025</b>	<b>(65 331)</b>	<b>1 349 117</b>

### 8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
<b>Обыкновенные акции</b>		
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
<b>Привилегированные акции</b>		
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 1 января 2018 года:

	Валюта	Номин. стоимость, млн ед. валюты	Дата прив.	Дата погаш.	Ставка, %	Примечание
Субордини- рованный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5 <sup>22</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>23</sup>
Субордини- рованный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5 <sup>21</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>22</sup>
Субордини- рованные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субордини- рованные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>24</sup>
Субордини- рованные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>23</sup>
Субордини- рованный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5 <sup>21</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>22</sup>
Субордини- рованные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>23</sup>

<sup>22</sup> Фиксированная ставка с возможностью пересмотра после 31.12.2019

<sup>23</sup> Подлежат поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 года

<sup>24</sup> Субординированные облигации содержат условие абсорбирования убытков



Субординированные облигации, содержащие условие абсорбирования убытков, списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (с последующими изменениями и дополнениями).

#### 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 2018 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	21 657 525	21 626 504	21 626 504
Рыночный риск	368 360	368 360	368 360
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>24 688 868</b>	<b>24 657 847</b>	<b>24 657 847</b>

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
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>22 902 029</b>	<b>22 835 337</b>	<b>22 835 337</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И<sup>25</sup>, 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 №180-И.

По итогам 2017 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением объема кредитного портфеля.

#### 8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала<sup>24</sup>:

%	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.7	9.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10.7	9.9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.9	13.6

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и 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.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы содержит информацию о показателях склонности к риску («аппетит к риску»), характеризующие достаточность капитала и значимые риски. 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. Существенных изменений в части внутренних лимитов за 2017 год не было.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала на уровне Банка и Группы используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

<sup>25</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В рамках Стратегии по управлению рисками и капиталом Группа ПАО Сбербанк осуществляет прогнозирование нормативов достаточности капитала с учетом фазы делового цикла, еженедельно проводится мониторинг макроэкономических показателей и рассматриваются возможные сценарии антициклической надбавки Банка России. 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. 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. С 1 января 2017 года по 1 января 2018 года плановый уровень капитала, плановая структура капитала и плановый уровень достаточности капитала были соблюдены.

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 существенных рисков. 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. В банковской группе введены лимиты на приобретение в портфель Группы инструментов капитала, чтобы не иметь его неожиданное уменьшение.

В части процедур оценки достаточности капитала и своевременного выявления потенциальных нарушений показателя используется система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения достаточности капитала разрабатываются с учетом особенностей локального рынка. Также на еженедельной основе Банк проводит обратное стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев, на ежеквартальной основе осуществляется общепанковское стресс-тестирование.

Нормативы достаточности капитала используются при определении процентных ставок в рамках показателя чистых затрат на капитал (ЧЗК).

В рамках еженедельной отчетности по капиталу отражается прогноз всех регуляторных нормативов достаточности, а также внутренних метрик оценки достаточности капитала на горизонте не менее одного года, общий статус по достаточности капитала с выявлением потенциально проблемных нормативов, анализ влияния на нормативы достаточности предлагаемых мер по улучшению достаточности капитала и возможных рисков для нормативов достаточности капитала на горизонте 1 год.

Для управления капиталом используются регулярно обновляемые внутренние модели прогноза достаточности капитала, включающие в себя прогноз объема, структуры и уровня достаточности капитала и взвешенных по риску активов. Активно ведется работа по включению нормативов достаточности капитала в промышленную среду расчета показателей Банка – динамический баланс.

## 8.6. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом 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»».

По состоянию на 1 января 2018 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.

	за 2017 год	за 2016 год
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	653 565	498 289
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	6 000	1 970
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	647 565	496 319
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>30.0</b>	<b>23.0</b>

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87
Начисление дивидендов за 2016 год	129 522	6 000
Дивиденды, выплаченные в течение 2017 года	(129 385)	(5 972)
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	462	115

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

#### 8.7. Показатель финансового рычага

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Основной капитал, млн руб.	2 637 819	2 268 723
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	24 437 028	23 057 993
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.8	9.8

В 2017 году показатель финансового рычага вырос на 1,0 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 января 2018 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 24 437 028 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 278 108 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.

## 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. В течение 2017 года для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и прочие риски (комплаенс-риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, регуляторный риск, риск моделей, риск потери деловой репутации).

В связи с развитием страхового и пенсионного бизнеса Группа также подвержена страховым рискам, однако в отчетный период уровень этих рисков был несущественным в масштабах Группы, поэтому участники Группы, подверженные страховым рискам, осуществляют управление ими на локальном уровне.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- выявление, оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков Группы, а также 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 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) и некоторые другие.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

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 представления 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;
- формирование 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, инициирующих 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. 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, в т.ч. с применением скоринга в соответствии с правилами банка 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 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. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Группа использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Группы требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

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 Банка и дочерним обществам 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.

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.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года<sup>26</sup>

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	8 360 593	7 927 891	825 002	429 714	692 456	18 235 656
Кредиты банкам	1 460 663	11 513	8 216	7 243	52 335	1 539 970
Кредиты юридическим лицам	6 899 033	3 428 911	584 745	408 109	449 066	11 769 864
Кредиты физическим лицам	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	594 131	36 838	847	-	901	632 717
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	945 639	140 987	39 745	94 840	102 974	1 324 185
Прочие требования к кредитным организациям	658 076	18 773	5	2	43 529	720 385
Прочие требования к юридическим лицам	286 905	92 990	26 931	94 477	30 126	531 429
Прочие требования к физическим лицам	658	29 224	12 809	361	29 319	72 371
Непрофильные активы	-	9 516	3 822	816	-	14 154
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 900 363	8 115 232	869 416	525 370	796 331	20 206 712
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	452	126 413	135 882	190 585	640 854	1 094 186
Кредиты банкам	-	261	1 725	3 983	52 337	58 306
Кредиты юридическим лицам	452	78 067	121 031	181 639	406 101	787 290
Кредиты физическим лицам	-	48 085	13 126	4 963	182 416	248 590
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 039	408	-	901	4 348
Прочие резервы на возможные потери	-	21 471	7 734	52 111	103 449	184 765
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	1	1	43 529	43 740
Прочие требования к юридическим лицам	-	20 864	7 009	51 655	31 003	110 531
Прочие требования к физическим лицам	-	398	724	455	28 917	30 494
Непрофильные активы	-	981	1 539	254	-	2 774
Резервы на возможные потери	452	151 904	145 563	242 950	745 204	1 286 073

<sup>26</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 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	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

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).

### Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	Среднее значение за 2017 год
<b>Финансовые активы</b>			
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 526 399	11 348 133	11 437 266
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 744 482	4 155 640	4 450 061
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 424 032	1 213 622	1 318 827
Условные обязательства кредитного характера	1 300 834	1 222 056	1 261 445
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банком	1 145 242	544 138	844 690
ПФИ всего, в том числе:	124 083	204 455	164 269
КРС	72 755	107 615	90 185
РСК	51 328	96 840	74 084
Средства на корреспондентских счетах	279 198	335 310	307 254
Прочее	1 113 255	1 401 856	1 257 556
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>21 657 525</b>	<b>20 425 210</b>	<b>21 041 368</b>

### Активы с просроченными сроками погашения<sup>26</sup>

на 1 января 2018 года								
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		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>18 235 656</b>	<b>615 071</b>	<b>81 231</b>	<b>35 299</b>	<b>32 348</b>	<b>466 193</b>	<b>1 236 799</b>	<b>1 094 186</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 034 867	591 624	80 269	34 766	32 125	444 464	1 188 520	1 047 442
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	45 353	12 545	391	-	-	12 154	12 818	12 818
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 168	5 074	366	2	50	4 656	24 065	24 065
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	1 083 223	-	-	-	-	-	1 938	406
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	7 653	5 150	205	531	173	4 241	7 610	7 607
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	30 792	678	-	-	-	678	1 848	1 848
Учтенные векселя	1 600	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>632 717</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>4 348</b>	<b>4 348</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 324 185</b>	<b>55 996</b>	<b>3 491</b>	<b>3 286</b>	<b>3 224</b>	<b>45 995</b>	<b>184 765</b>	<b>184 765</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>14 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 774</b>	<b>2 774</b>

на 1 января 2017 года

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	в том числе по срокам просрочки						Расчетн.	Фактич.
	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>17 260 343</b>	<b>626 278</b>	<b>152 307</b>	<b>60 642</b>	<b>33 097</b>	<b>380 232</b>	<b>1 202 271</b>	<b>1 038 721</b>
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
<b>Ценные бумаги</b>	<b>458 960</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>5 001</b>	<b>5 001</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 295 350</b>	<b>52 240</b>	<b>5 727</b>	<b>15 269</b>	<b>5 658</b>	<b>25 587</b>	<b>97 800</b>	<b>96 137</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>10 723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 418</b>	<b>2 418</b>

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.7% (по состоянию на 1 января 2017 года – 2.9%).

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 №590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 573 220	9 692 605
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	5 120 883	4 582 773
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 270 065	822 102
<b>Итого</b>	<b>16 964 168</b>	<b>15 097 480</b>

В том числе обеспечение I и II категорий качества на 1 января 2018 года составило 145 935 млн руб. и 3 720 075 млн руб. соответственно. На 1 января 2017 года размер обеспечения I и II категорий качества составил 434 302 млн руб. и 3 154 778 млн руб. соответственно.



Ниже приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	на 1 января 2018 года	
				91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	302 500	22 075	13 352	14 551	252 522
Физические лица	257 938	56 136	21 947	16 645	163 210
Кредитные организации	54 633	3 020	-	1 152	50 461
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>615 071</b>	<b>81 231</b>	<b>35 299</b>	<b>32 348</b>	<b>466 193</b>

млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	на 1 января 2017 года	
				91-180 дн	более 180 дн
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	-	-	-
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>626 278</b>	<b>152 307</b>	<b>60 642</b>	<b>33 097</b>	<b>380 232</b>

**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 качестве обеспечения. В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн руб., за 2016 год – на 569 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

**Реструктурированные ссуды**

По состоянию на 1 января 2018 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составил 3 402 584,0 млн руб., их доля в активах бухгалтерского баланса – 14.7% (на 1 января 2017 года: 3 285 711,8 млн руб. и 15.1% 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.

По состоянию на 1 января 2018 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 277 943,0 млн руб., их доля в активах – 1.19% (на 1 января 2017 года: 204 042,9 млн руб. и 0.9% 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 мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-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 мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>27</sup> за 2017 год изменилась с 28.7% до 28.4% 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.

млн руб.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге	62 547	111 142
Корректировка на соглашения о неттинге	(30 134)	(33 843)
<b>Чистая величина текущего кредитного риска</b>	<b>32 413</b>	<b>77 299</b>

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами соответствует требованиям Инструкции 180-И.

<sup>27</sup> 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.

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 2017 года.

#### **Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств**

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам РЕПО. Главным источником привлечения средств Банка являются средства юридических и физических лиц. Фондирование с использованием обременения привлекается в случаях необходимости.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических лиц осуществляется на счетах, аналогичных счетам учета необремененных кредитов. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида ценных бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка, в том числе информация об объеме ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>28</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. Указанные активы, одобренные и принятые Банком России в качестве обеспечения, 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.

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017 года:**

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
тыс. руб.	всего	России	всего	Банку России
<b>Всего активов, в том числе:</b>	212 666 562	208 015 097	22 542 796 552	4 561 286 479
<b>Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	722 547 254	-
кредитных организаций	-	-	300 510 609	-
юридических лиц, не являющихся	-	-	422 036 645	-
кредитными организациями	-	-	-	-
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	139 093 448	134 441 983	2 302 671 856	1 675 459 535
<b>кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	-	-	26 535 411	16 722 903
- имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	16 722 903	16 722 903
кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	9 812 508	-
кредитоспособности	-	-	-	-
<b>юридических лиц, не являющихся</b>	-	-	-	-
<b>кредитными организациями, всего, в том</b>	139 093 448	134 441 983	2 276 136 445	1 658 736 632
<b>числе:</b>	-	-	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной	110 199 653	110 199 653	1 663 355 542	1 658 736 632
кредитоспособности	-	-	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной	28 893 795	24 242 330	612 780 903	-
кредитоспособности	-	-	-	-
<b>Средства на корреспондентских счетах в</b>	-	-	926 142 730	-
<b>кредитных организациях</b>	-	-	-	-
<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	-	-	1 483 802 192	-
<b>Ссуды, предоставленные юридическим</b>	-	-	-	-
<b>лицам, не являющимся кредитными</b>	73 573 114	73 573 114	10 998 299 163	2 885 826 944
<b>организациями</b>	-	-	-	-
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	-	-	4 583 981 186	-
<b>Основные средства</b>	-	-	465 375 043	-
<b>Прочие активы</b>	-	-	1 059 977 128	-

<sup>28</sup> 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 от 12.11.2007 №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

### 9.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и управление достаточностью капитала. 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.

В апреле-мае 2017 года Банк совместно с Агентством ипотечного жилищного кредитования (далее – АО «АИЖК») через дочернюю компанию АО «АИЖК», ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» (далее – ООО ФИЦБ), организовал сделку секьюритизации, в рамках которой:

- Банк продал ООО ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам стоимостью 48 216,9 млн руб., признание которых было прекращено Банком по результатам сделки;
- ООО ФИЦБ выпущены ипотечные ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49 999,8 млн руб. Облигации выпущены одним траншем с датой окончательного погашения в сентябре 2049 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, выкупленными ООО ФИЦБ у Банка, и гарантией АО «АИЖК», которое также приняло обязательства по приобретению дефолтных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка по облигациям является расчетной и зависит от погашения ипотечных кредитов физическим лицам, являющихся обеспечением по облигациям.

Облигации приобретены Банком и признаны в составе строки «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год.

Указанные сделки были реализованы без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» и ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» не являются аффилированными со Сбербанком лицами в рамках российского законодательства.

ООО «Ипотечный агент Фабрика ИЦБ» является 100% дочерним обществом АО «АИЖК».

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

млн руб.	на 1 января 2018 года	Коэффициент риска, %	на 1 января 2017 года	Коэффициент риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111.2	100	1 111.2	100
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ»	45 606.0	20	-	-
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	-	-	70.0	100
Итого	46 717.2		1 181.2	

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №579-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.

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 фондирования, 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. Блок Риски разрабатывает архитектуру лимитов и предлагает значения лимитов на риск-метрики ликвидности для утверждения коллегиальными органами, 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. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с «Политикой управления 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 или оценки возможностей размещения профицита 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 ПАО Сбербанк 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 2018 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:*

<b>Нормативы ликвидности</b>	<b>Предельное значение, установленное Банком России, %</b>	<b>Критическое значение Сбербанка, %</b>	<b>Значение норматива на отчетную дату, %</b>	
			<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>на 1 января 2017 года</b>
H2	мин 15	мин 20	161.1	217.0
H3	мин 50	мин 55	263.8	301.6
H4	макс 120	макс 115	57.6	55.4
LDR по Банку <sup>29</sup>	не применимо	макс 109	88.3	86.9

<sup>29</sup> Отношение кредитов юридическим и физическим лицам (нетто) к депозитам.



# **Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения**

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 года:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	621 719	-	-	-	-	-	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	651 206	51 006	14 308	24 103	7 283	-	747 906
в т.ч. обязательные резервы	61 958	51 006	14 308	24 103	7 283	-	158 658
Средства в кредитных организациях	299 995	-	-	-	-	-	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 146	13 033	12 465	19 040	11 785	-	91 469
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 026 837	1 826 822	2 152 311	4 748 540	7 336 243	469 544	18 560 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	373	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 556	483 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>5 587 042</b>	<b>1 978 408</b>	<b>2 240 933</b>	<b>4 937 872</b>	<b>7 862 722</b>	<b>1 646 130</b>	<b>24 253 107</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	4 253	41 174	45 617	500 000	-	591 164
Средства кредитных организаций	409 658	18 964	7 651	16 741	11 286	-	464 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 048 874	5 675 038	1 556 942	2 688 760	773 006	-	17 742 620
в т.ч. вклады физических лиц	3 606 851	4 959 494	1 169 210	1 867 225	174 597	-	11 777 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	20 496	8 891	34 396	8 967	-	82 401
Выпущенные долговые обязательства	104 456	213 910	95 000	94 072	67 903	-	575 341
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	11 241	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	244 335	14 603	562	2 973	805	6 740	270 018
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>7 817 094</b>	<b>5 947 264</b>	<b>1 710 220</b>	<b>2 893 800</b>	<b>1 361 967</b>	<b>6 740</b>	<b>19 737 085</b>
Чистый разрыв ликвидности	(2 230 052)	(3 968 856)	530 713	2 044 072	6 500 755	1 639 390	4 516 022
Совокупный разрыв ликвидности	(2 230 052)	(6 198 908)	(5 668 195)	(3 624 123)	2 876 632	4 516 022	-

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/ просроч.	итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	614 849	-	-	-	-	-	614 849
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	869 177	45 795	20 638	22 092	9 460	-	967 162
в т.ч. обязательные резервы	56 729	45 795	20 638	22 092	9 460	-	154 714
Средства в кредитных организациях	347 943	-	-	-	-	-	347 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 087	12 979	44 938	32 343	14 996	-	141 343
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	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 и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 577 707	-	-	-	-	691 906	2 269 613
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	691 906	691 906
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	76 838	8 853	131 559	238 711	-	455 961
Требования по текущему налогу	-	8 123	-	1	-	-	8 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	469 121	469 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 077	-	-	-	8 077
Прочие активы	77 456	14 489	18 248	42 034	50 890	14 147	217 264
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>4 977 768</b>	<b>2 129 425</b>	<b>1 917 855</b>	<b>4 988 990</b>	<b>7 169 200</b>	<b>1 576 562</b>	<b>22 759 800</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	90	1 302	7 686	72 083	499 999	-	581 160
Средства кредитных организаций	281 911	33 860	6 267	29 484	12 978	-	364 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226 919	4 960 305	2 235 625	2 439 655	1 019 485	-	16 881 989
в т.ч. вклады физических лиц	2 982 915	4 361 371	1 946 081	1 483 325	164 055	-	10 937 747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 072	33 627	9 612	39 318	12 958	-	107 587
Выпущенные долговые обязательства	187 195	217 529	97 825	58 227	50 156	-	610 932
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 772	-	-	5 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 878	17 878
Прочие обязательства	256 129	14 181	2 020	188	59	7 617	280 194
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>6 964 316</b>	<b>5 260 804</b>	<b>2 359 035</b>	<b>2 644 727</b>	<b>1 595 635</b>	<b>25 495</b>	<b>18 850 012</b>
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	



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 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.

Увеличение разрыва ликвидности на сроках до 6 месяцев обусловлено смещением срочности ссудной задолженности на более длинные сроки до погашения (свыше 3 лет) в связи с ростом жилищных кредитов, ростом вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также смещением срочности средств физических лиц на более краткосрочные горизонты, обусловленное сезонными промо акциями по вкладам с привлекательными ставками.

## 9.5. Страновой риск

*Страновая концентрация кредитного риска:*

<i>на 1 января 2018 года</i>					
<i>Страны «группы развитых стран»</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>развитых стран»</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4 716	49	290 426	4 804	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 511	34	18 531	9 393	91 469
Чистая ссудная задолженность	15 521 517	227 561	597 028	1 120 005	17 466 111
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 212 868	25 755	126 181	153 061	2 517 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	584 778	25 120	32 982	2 562	645 442

<i>на 1 января 2017 года</i>					
<i>Страны «группы развитых стран»</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>развитых стран»</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</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

## 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.* 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 по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года приведены в таблице ниже<sup>30</sup>:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Рыночный риск	29 905	43 162	0.9	1.4
процентный риск	25 152	40 473	0.7	1.3
фондовый риск	0	0	0.0	0.0
валютный риск	5 777	3 387	0.2	0.1
товарный риск	32	98	0.0	0.0
эффект диверсификации вложений	(1 056)	(796)	0.0	0.0

Общая величина рыночного риска снизилась в период с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года за счет существенного уменьшения процентного риска.

Фондовый риск торгового портфеля на балансе Сбербанка пренебрежимо мал 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. по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	319	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	44	5
Корпоративные облигации российских организаций	187	39	4
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	21	5
Облигации субъектов РФ	5	-	-
<b>Итого</b>	<b>514</b>	<b>104</b>	<b>14</b>

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 субъектов РФ	4	-	-
<b>Итого</b>	<b>237</b>	<b>142</b>	<b>20</b>

#### 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:

- **гэп-риск** – возникает вследствие различия в сроках погашения и/или пересмотра процентных ставок по активам и пассивам банковской книги и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок (изменении уровня процентных ставок, например, параллельного сдвига кривой процентных ставок) и/или изменении временной структуры процентных ставок (изменении формы/наклона, то есть непараллельного сдвига кривой процентных ставок);
- **базисный риск** – возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов банковской книги разных индексов процентных ставок (например, использование ставки MosPrime для кредитов и ставки Ruonia для депозитов) и реализуется при неодинаковом изменении значений различных индексов процентных ставок или неодинаковом изменении процентных ставок на рынках различных финансовых инструментов (на межбанковском рынке, рынке корпоративных депозитов, розничных вкладов);

<sup>30</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.



- риск опциональности – возникает вследствие наличия опционов, встроенных в банковские продукты банковской книги, то есть условий, по которым банк или клиент могут менять объем или время денежных потоков и реализуется при исполнении таких опционов. Риск опциональности в свою очередь включает риск автоматических опционов (например, опционов cap и floor) и риск изменения поведения клиентов (в том числе досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и депозитов, сокращения остатков на счетах до востребования, выборки кредитных линий);
- риск переоценки инструментов банковской книги – возникает вследствие изменения справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, и соответствующего уменьшения финансового результата и/или капитала и реализуется при неблагоприятном изменении процентных ставок, используемых для определения справедливой стоимости таких инструментов.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	118 619	100 193	(118 619)	(100 193)
<b>Доллары США и прочие валюты</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(8 749)	(11 325)	8 749	11 325
<b>Евро</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(627)	(1 867)	627	1 867

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств физических лиц и сокращением их срочности.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, в основном, сокращением объема кредитов юридическим лицам и изменением номинала валютных свопов в долларах США.

Изменение процентного риска в евро объясняется, в основном, изменением номинала валютных свопов в евро.

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:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу/Банк/участников Группы принимающих процентный и валютный риски банковской книги;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами для Группы/Банка/участников Группы в сфере управления и контроля процентного и валютного рисков банковской книги;
- ограничение процентного и валютного рисков банковской книги путём определения аппетита к риску в отношении процентного и валютного рисков банковской книги и других лимитов на процентный и валютный риски банковской книги;
- поддержание уровня процентного и валютного рисков банковской книги в рамках установленного аппетита к риску в отношении процентного и валютного рисков банковской книги и других лимитов на процентный и валютный риски банковской книги.

В рамках управления процентным риском Банка в составе бизнес-плана Группы ПАО Сбербанк на 2018 год 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 Комитете ПАО Сбербанк по управлению активами и пассивами.

### 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). Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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.

#### Методология оценки

Для оценки процентного и валютного рисков банковской книги в Группе преимущественно используются следующие метрики:

- изменение экономической стоимости капитала (ΔEVE) – изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков по всей банковской книге при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок); изменение EVE используется для оценки влияния процентного риска на теоретическую стоимость всей банковской книги с учетом остаточных сроков всех балансовых и внебалансовых требований и обязательств, то есть в долгосрочной перспективе;
- изменение чистого процентного дохода (ΔЧПД) при заданном изменении процентных ставок (параллельном или непараллельном сдвиге кривой процентных ставок) на заданном временном горизонте; изменение ЧПД используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат (прибыль/убытки) Банка в краткосрочной (до года) и среднесрочной перспективе (как правило, до трех лет);
- изменение справедливой стоимости (ΔFV) – изменение справедливой стоимости инструментов банковской книги, учитываемых по текущей справедливой стоимости, при заданном изменении ставок, используемых для расчета текущей справедливой стоимости таких инструментов;
- 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<sup>31</sup>:

Валюта	на 1 января 2018 года			на 1 января 2017 года		
	Доллары США	Евро	Швейцар- ские франки	Доллары США	Евро	Золото <sup>32</sup>
Величина ОВП, млн руб.	28 539	43 771	5 219	43 479	(25 908)	(6 521)
Величина ОВП, % от капитала	0.8	1.2	0.1	1.4	0.8	0.2

<sup>31</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И

<sup>32</sup> Открытая валютная позиция по золоту по состоянию на 1 января 2018 года составила (281) млн руб., открытая валютная позиция по швейцарскому франку по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 744 млн руб.



Основными целями управления процентным и валютным рисками являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний процентных ставок и валютных курсов при выбранном уровне риска в отношении каждой из валют<sup>33</sup>;
- стабилизация процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям Банка России.

#### ***Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги***

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен долговых ценных бумаг банковской книги, оцениваемых по текущей справедливой стоимости и классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи» (далее Портфель AFS), в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

##### *Цели управления РКСБК*

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу.

##### *Используемые метрики*

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло, при этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) Портфеля AFS предполагаются неизменными;
- справедливая стоимость долговых ценных бумаг Портфеля AFS на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки Портфеля AFS;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

##### *Экономический капитал*

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью (99.8%). Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

---

<sup>33</sup> В целях управления процентным риском утверждаются различные стратегии управления процентной позицией, исходя из возможностей и стоимости хеджирования и диверсификации риска в данных валютах

## 9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
<i>Резервы на возможные потери</i>					(189)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 094 186)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>34</sup>	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
<i>Резервы на возможные потери</i>					(111 788)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
<i>Резервы на возможные потери</i>					(4 315)
Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 147)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 984)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 646	32 068	25 632	9 703	323 049
<i>Резервы на возможные потери</i>					(71 241)
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 808 509</b>	<b>4 367 624</b>	<b>1 025 588</b>	<b>179 502</b>	<b>24 381 223</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					(1 284 850)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164	-	-	-	591 164
Средства кредитных организаций	314 631	78 555	46 455	24 659	464 300
Средства клиентов	12 512 667	4 271 888	824 870	133 195	17 742 620
Выпущенные долговые обязательства	534 397	39 098	1 846	-	575 341
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 241	-	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	170 011	92 105	5 181	1 517	268 814
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>14 134 111</b>	<b>4 481 646</b>	<b>878 352</b>	<b>159 371</b>	<b>19 653 480</b>
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>					1 204
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					62 687
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>(253 482)</b>	<b>272 398</b>	<b>(22 652)</b>	<b>837</b>	<b>(2 899)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 420 916</b>	<b>158 376</b>	<b>124 584</b>	<b>20 968</b>	<b>4 724 844</b>

<sup>34</sup> Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №579-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 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	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)
<b>Активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 836 325</b>	<b>4 872 986</b>	<b>822 278</b>	<b>220 572</b>	<b>22 752 161</b>
<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
<b>Обязательства до резервов на возможные потери</b>	<b>12 852 935</b>	<b>4 720 803</b>	<b>985 113</b>	<b>183 521</b>	<b>18 742 372</b>
<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
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>(80 231)</b>	<b>(95 345)</b>	<b>199 226</b>	<b>(20 095)</b>	<b>3 555</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 903 159</b>	<b>56 838</b>	<b>36 391</b>	<b>16 956</b>	<b>4 013 344</b>

## 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.

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной консолидированной финансовой отчетности.

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 Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

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. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Данное определение оставлено без изменения Постановлением Десятого арбитражного апелляционного суда от 17 октября 2017 года. Учитывая в том числе данные обстоятельства, руководство и юридические консультанты Банка оценивали риск вынесения решения в пользу PPF Management LLC как несущественный. 27 февраля состоялось судебное слушание, в ходе которого было вынесено решение об отказе в иске PPF Management LLC. 29 марта должен закончиться срок для обжалования данного решения.

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 под риском по оспариваемой сделке составляет около 66 миллиардов рублей. Сделка была сторонами исполнена, вместе с тем, по мнению ПАО «Транснефть», Банк действовал недобросовестно при заключении сделки. В июне 2017 года суд первой инстанции удовлетворил иск истца, однако у руководства Банка (на основании имеющихся документов по сделке) нет оснований соглашаться с позицией истца и принятым судом первой инстанции решением. Группа обжаловала решение суда первой инстанции, и в августе

2017 года суд апелляционной инстанции удовлетворил апелляционную жалобу Банка и отменил решение суда первой инстанции в полном объеме. В октябре 2017 года ПАО «Транснефть» подала кассационную жалобу на решение суда апелляционной инстанции. В январе 2018 года ПАО «Транснефть» кассационная жалоба была отозвана, судебное разбирательство прекращено.

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 2017 году можно выделить следующие:

- система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла сертификационный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 и ISO 37001:2016;
- проведены обучающие курсы по направлениям комплаенс (доля обученных сотрудников превышает 90%);
- внедрены усовершенствованные процедуры скоринга комплаенс-риска операций клиентов, совершаемых через систему Банка;
- реализованы мероприятия по приведению деятельности на финансовых рынках в соответствие с требованиями европейской директивы об операциях на финансовых рынках (MIFID II), европейского антилегализационного законодательства (4 EU AML Directive), Регламента Европейского Союза «О противодействии недобросовестным практикам на финансовых рынках»;
- проведена масштабная внутренняя коммуникационная кампания для всех работников Банка, направленная на повышение уровня осведомленности работников о способах и каналах раскрытия информации о намерениях или фактах совершения коррупционных нарушений, принципах работы «Горячей линии комплаенс», а также повышения уровня вовлеченности работников и их ответственности за предотвращение коррупционных правонарушений;
- разработаны и внедрены матрицы оценки комплаенс-риска по всем направлениям комплаенс;
- разработаны и внедрены минимальные комплаенс-требования для участников Группы и обеспечено их доведение до контролируемых участников Группы. Проводится сбор, обработка и анализ получаемой от участников Группы информации, реализована система информирования новых участников Группы о минимальных комплаенс-требованиях Банка;
- разработан раздел «Комплаенс», который размещен на официальном сайте Банка;
- завершена подготовка к внедрению новых правил по идентификации иностранных налоговых резидентов для исполнения требований Common Reporting Standards (CRS).

#### 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 2017 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 закреплён 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 2017 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.	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	1 006 572	879 687
Чистые непроцентные доходы	413 686	331 968
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 420 258</b>	<b>1 211 655</b>

#### 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 конце 2017 года была утверждена Стратегия Группы ПАО Сбербанк на период 2018-2020 годов. Информация о данной Стратегии размещена в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

#### 9.16. Риск инвестиций в долевые 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 2018 года размер портфеля долевых ценных бумаг за вычетом резервов, не входящих в торговый портфель, составляет 692 914 млн рублей.

<i>млн руб.</i>	<i>на 1 января 2018 года</i>	<i>на 1 января 2017 года</i>
Вложения в акции	334 495	373 087
Вложения в доли в уставном капитале	358 419	362 628
<b>Итого,</b>	<b>692 914</b>	<b>735 715</b>
в том числе инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность	664 465	691 906

Финансовые результаты по операциям с данными ценными бумагами приводятся в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>за 2017 год</i>	<i>за 2016 год</i>
Размер прибыли/ (убытка) от продажи	15 058	(6 781)
Создание резервов на возможные потери	(79 460)	(17 462)
Доходы (дивиденды) полученные	13 880	15 507
<b>Реализованные расходы/ доходы</b>	<b>(50 522)</b>	<b>(8 736)</b>
Нереализованная переоценка	(18 038)	22 037

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги с отражением поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) Банка представлен в следующих таблицах:

		<i>на 1 января 2018 года</i>	
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений<sup>35</sup></i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от общей суммы вложений</i>
<b>Финансовые организации</b>			
Базовый капитал (существенные)	136 530	109 224	80
Добавочный капитал (существенные)	391 126	78 225	20
Дополнительный капитал (существенные)	8	6	80

		<i>на 1 января 2017 года</i>	
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма вложений</i>	<i>Вычет из расчета капитала</i>	<i>Учет вычетов, % от общей суммы вложений</i>
<b>Финансовые организации</b>			
Базовый капитал (существенные)	139 114	83 468	60
Добавочный капитал (существенные)	389 519	155 808	40
Дополнительный капитал (существенные)	8	5	60

<sup>35</sup> 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.	на 1 января 2018 года		на 1 января 2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	158 658	-	154 714	-
Средства в Банке России	589 248	-	812 448	-
Средства в других банках	-	2 764	-	411 309
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	(691)	-	(47 151)
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	10 160	664 936	-	691 905
имеющиеся в наличии для продажи	10 160	776 689	-	724 230
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	(111 753)	-	(32 325)
Прочие финансовые активы	-	2 375	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	325 000	950 688	-	498 667
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(97 130)	-	(40 077)
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	91 164	11 954	81 160	7 986
Средства физических лиц	-	10 115	-	9 909
Средства корпоративных клиентов	-	779 480	-	116 365
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
<b>Внебаланс</b>				
Полученные гарантии	-	24 595	-	5 726
Предоставленные гарантии	-	37 561	-	40 612
Имущество, принятое в обеспечение	-	47 031	-	19 238

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	за 2017 год		за 2016 год	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 158	63 034	780	61 502
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(6 897)	(39 097)	(15 458)	(10 953)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 030)	(8 921)	(1 435)	3 547
Операционные расходы	(59)	(26 568)	(56)	(693)

В течение 2017 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность<sup>36</sup>, 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 2017 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно

<sup>36</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

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:

		на 1 января 2018 года		
<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	403 839	41 715	15 088
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	-	119 542	180 170
Клиент 3	Машиностроение	195 703	70 459	10 696
Клиент 4	Энергетика	53 936	166 775	19 683
Клиент 5	Машиностроение	60 066	55 094	108 130
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	205 275	6 380	5 336
Клиент 7	Машиностроение	30 636	47 225	73 958
Клиент 8	Машиностроение	86 707	53 531	11 065
Клиент 9	Машиностроение	10 953	45 289	79 145
Клиент 10	Энергетика	99 899	25 556	2 378
Клиент 11	Машиностроение	33 274	59 854	9 744
Клиент 12	Машиностроение	-	7 117	86 519
Клиент 13	Транспорт и логистика	68 903	14 868	7 663
Клиент 14	Энергетика	59 731	10 091	-
Клиент 15	Машиностроение	39 497	23 373	4 435
Клиент 16	Металлургия	59 971	6 337	-
Клиент 17	Телекоммуникации	30 992	-	20 205
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	51 094	-	-
Клиент 19	Услуги	47 686	3 138	48
Клиент 20	Энергетика	3 055	30 989	-

		на 1 января 2017 года		
<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	-	195 081	-
Клиент 3	Машиностроение	229 526	113 182	15 884
Клиент 4	Энергетика	124 245	158 173	13 273
Клиент 5	Машиностроение	39 743	72 679	64 526
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	246 670	108 209	6 874
Клиент 7	Машиностроение	45 477	67 058	56 897
Клиент 8	Машиностроение	75 284	44 454	166
Клиент 9	Машиностроение	19 606	58 432	82 164
Клиент 10	Энергетика	135 222	12 071	154
Клиент 11	Машиностроение	51 820	97 618	16 165
Клиент 12	Машиностроение	3 677	18 241	96 825
Клиент 13	Транспорт и логистика	34 267	11 517	-
Клиент 14	Энергетика	61 741	20 450	105
Клиент 15	Машиностроение	32 551	27 929	1 346
Клиент 16	Металлургия	54 749	2 603	-
Клиент 17	Телекоммуникации	40 774	1 243	8 996
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	61 789	-	-
Клиент 19	Услуги	59 745	321	-
Клиент 20	Энергетика	210	12 294	-



Кроме того, по состоянию на 1 января 2018 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 7 234 млн руб. (1 января 2017 года – 32 306 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 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2018 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, составили 411 939 млн руб.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлены в примечаниях 5.2 и 5.4.

## 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;
- анализ текущих и ожидаемых потребностей Банка в отношении профессиональной квалификации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, планирование кадровых назначений в отношении указанных лиц, содействие привлечению к управлению Банком высококвалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- определение приоритетных направлений для усиления кадрового состава и повышения 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 2017 году:

- Председатель – Лунтовский Георгий Иванович;
- Мау Владимир Александрович;
- Меликьян Геннадий Георгиевич.

В течение 2017 года проведено шесть очных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченное за работу в данном Комитете, в течение 2017 года составило 3,0 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 2017 году Центральным Банком Российской Федерации проведена оценка системы оплаты труда ПАО Сбербанк 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». По результатам оценки системы оплаты труда ПАО Сбербанк оценка составила 2 балла (удовлетворительно).

### 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 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 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 - 107 работников). В 2017 году был расширен перечень коллегиальных рабочих органов, подпадающих под критерии идентификации должностей работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк. В перечень вошел Комитет ПАО Сбербанк по розничному кредитованию. Численность работников, принимающих риски, ПАО Сбербанк в 2017 году составила 125 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 и технологий, команда и культура). В 2017 году целеполагание проведено в контексте RUN (текущая операционная деятельность) и CHANGE (проектная деятельность и КПЭ изменений процессов), DISRUPT (прорывные изменения).

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, розничный и 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 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), ожидаемые потери (Expected loss, EL), 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 других работников, осуществляющих сделки, являющиеся источником соответствующего вида риска, в качестве контрольных показателей с весом не менее 5% по каждому показателю в зависимости от степени влияния на уровень риска либо в режиме мониторинга. 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 2017 году произошло увеличение показателя RAROC (с 22.6% до 47.4%), доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах физическим лицам по Группе<sup>37</sup>, снизилась с 5.5% до 4.6%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней в кредитах юридическим лицам, по Группе<sup>37</sup> незначительно увеличилась с 3.7% до 3.8%, стоимость риска по Группе снизилась с 1.9% до 1.5%, ожидаемые потери также снизились с 8.3% до 6.5% по корпоративному бизнесу и с 5.3% до 3.8% по инвестиционному бизнесу.

### **11.3. Сведения о вознаграждении, выплаченном членам Правления и иным работникам, принимающим риски**

Информация за 2017 год приводится по членам Правления и иным работникам, принимающим риски, по перечню работников, утвержденному в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 9,5 млрд руб. (за 2016 год – 7,2 млрд руб.), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 6,9 млрд руб. (выплата за 2017 год произведена 125 работникам данной категории, за 2016 год – 107 чел.), за 2016 год – 5,3 млрд руб. За 2017 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 4,0 млрд руб. (за 2016 год – 2,9 млрд руб.), по иным работникам, принимающим риски, – 2,9 млрд руб. (за 2016 год – 2,5 млрд руб.).

Финансовый результат до налогообложения по Банку увеличился в 2017 году до 845,9 млрд руб., или на 30.6% по сравнению с результатом 2016 года - 647,9 млрд руб. Доля общего вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски (включая фиксированные и нефиксированные выплаты), в величине финансового результата по Банку в 2017 году составила 1.1%.

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.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2015-2016 годах).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски, при приеме на работу не производились.

Выплаты выходного пособия членам Правления в 2017 году не производилось, по иным работникам, принимающим риски, произведено пять выплат и общий размер выплат выходного пособия составил 50,6 млн руб. Самая крупная выплата выходного пособия при увольнении составила 25,7 млн руб. Иные выплаты при увольнении произведены в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации (компенсация неиспользованных дней отпуска и иные расчеты с работниками).

<sup>37</sup> 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.

За 2017 год общий размер отложенного вознаграждения работников, принимающих риски, составил по членам Правления 1,62 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, 1,30 млрд руб. (в 2016 году по членам Правления - 1,38 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски – 1,02 млрд руб.). Отложенное вознаграждение будет выплачиваться в денежной форме равными долями в течение 2018 - 2020 годов и может быть скорректировано (вплоть до полной отмены).

Общий размер выплаченных отсроченных вознаграждений с учетом корректировки на динамику стоимости акций Банка составил по членам Правления в 2017 году 1,2 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 0,52 млрд руб. (в 2016 году – 0,94 млрд руб., по иным работникам, принимающим риски, – 0,11 млрд руб.). Досрочных выплат отложенного вознаграждения при увольнении в течение 2017 года не производилось. Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2017 года отсутствует.

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 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 консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

### **Москва, включая:**

- Центральный аппарат Группы,
- Московский территориальный банк,
- Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

### **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

#### **Территориальные банки:**

- Северный – Ярославль,
- Северо-Западный – Санкт-Петербург,
- Центрально-Черноземный – Воронеж,
- Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

### **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

#### **Территориальные банки:**

- Волго-Вятский – Нижний Новгород,
- Поволжский – Самара,
- Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

### **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

#### **Территориальные банки:**

- Западно-Уральский – Пермь,
- Уральский – Екатеринбург,
- Сибирский – Новосибирск,
- Западно-Сибирский – Тюмень,
- Дальневосточный – Хабаровск,
- Байкальский – 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 каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.



В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 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	12 812,1	3 313,6	3 189,6	3 451,8	4 222,8	26 989,9
Итого обязательств	8 879,1	4 623,2	3 547,0	3 454,3	3 244,9	23 748,5

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 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	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 сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
<b>Итого по сегментам: активы и обязательства</b>	<b>26 989,9</b>	<b>23 748,5</b>	<b>25 438,8</b>	<b>22 782,9</b>
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	0,7	0,7	(146,7)	(146,7)
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	—	0,1	—	(3,1)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	75,8	—	118,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,4)	11,5	(1,8)	(0,7)
Учет кредитов по эффективной ставке	(8,5)	—	(18,2)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	157,1	—	76,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(0,5)	—	(10,9)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(1,0)	—	(3,3)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(81,1)	(78,5)	(89,3)	(87,4)
Начисление расходов по программам лояльности	—	0,7	—	13,9
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(41,6)	—	(29,1)
Корректировка резерва по судебным искам	—	1,1	—	0,8
Корректировка комиссионного дохода	7,3	2,6	4,9	3,8
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	3,9	3,9	5,5	5,5
Корректировка отложенного налога	(2,7)	23,9	5,9	3,0
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(5,0)	(1,6)	(4,8)	(2,0)
Прочее	(9,0)	4,9	6,8	6,0
<b>Итого активов/обязательств Группы по МСФО</b>	<b>27 112,2</b>	<b>23 676,2</b>	<b>25 368,5</b>	<b>22 546,9</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 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	955,1	368,9	364,1	412,2	293,7	(72,1)	2 321,9
Процентные расходы	(362,6)	(181,4)	(134,9)	(131,9)	(145,1)	71,6	(884,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	112,1	(37,9)	(36,3)	(37,9)	—	—	—
Комиссионные доходы	97,5	132,3	117,5	129,2	56,5	(25,8)	507,2
Комиссионные расходы	(87,0)	(14,7)	(12,9)	(16,9)	(14,6)	22,8	(123,3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	37,9	—	—	—	4,2	(12,2)	29,9
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и прочими производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	17,7	(0,1)	(0,1)	—	0,6	(0,2)	17,9
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	3,6	—	—	—	(4,6)	0,1	(0,9)
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	3,2	2,5	2,3	0,2	0,9	(3,3)	5,8
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	30,3 (7,9)	(11,2) —	(9,0) —	(9,5) —	— (3,4)	16,5 —	17,1 (11,3)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	—	—	(2,0)	—	(1,2)	—	(3,2)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(70,2)	(3,3)	0,6	(1,5)	(3,0)	(4,5)	(81,9)
<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>	<b>729,7</b>	<b>255,1</b>	<b>289,3</b>	<b>343,9</b>	<b>184,0</b>	<b>(7,1)</b>	<b>1 794,9</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(92,3)	(25,2)	(58,6)	(6,8)	(59,0)	—	(241,9)
<b>Операционные доходы</b>	<b>637,4</b>	<b>229,9</b>	<b>230,7</b>	<b>337,1</b>	<b>125,0</b>	<b>(7,1)</b>	<b>1 553,0</b>
Операционные расходы	(314,8)	(93,5)	(89,2)	(96,1)	(92,3)	4,7	(681,2)
<b>Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>322,6</b>	<b>136,4</b>	<b>141,5</b>	<b>241,0</b>	<b>32,7</b>	<b>(2,4)</b>	<b>871,8</b>
<b>Дополнительные раскрытия</b>							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	43,8	12,2	16,1	12,1	44,3	—	128,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(40,5)	(7,3)	(8,5)	(8,0)	(9,2)	—	(73,5)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 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	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 (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	16,3	—	—	—	9,2	(4,0)	21,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	(30,9)	0,3	3,6	—	(10,5)	(0,1)	(37,6)
Чистый результат от непрофильных видов деятельности	4,4	—	—	—	8,8	0,2	13,4
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	35,9	1,3	2,5	0,1	1,1	(37,1)	3,8
Обесценение деловой репутации	29,3	(9,3)	(7,4)	(8,2)	—	10,6	15,0
Обесценение основных средств и нематериальных активов	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)
Прочие операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(0,3)	—	—	—	(0,1)	—	(0,4)
	(22,5)	(5,2)	5,0	(22,2)	8,0	(3,9)	(40,8)
<b>Операционные доходы до создания резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>	<b>590,8</b>	<b>251,9</b>	<b>276,4</b>	<b>363,3</b>	<b>228,8</b>	<b>(39,2)</b>	<b>1 672,0</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(127,4)	(36,3)	(40,0)	(68,6)	(67,4)	0,6	(339,1)
<b>Операционные доходы</b>	<b>463,4</b>	<b>215,6</b>	<b>236,4</b>	<b>294,7</b>	<b>161,4</b>	<b>(38,6)</b>	<b>1 332,9</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(255,1)</b>	<b>(104,4)</b>	<b>(94,1)</b>	<b>(127,3)</b>	<b>(112,8)</b>	<b>14,8</b>	<b>(678,9)</b>
<b>Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)</b>	<b>208,3</b>	<b>111,2</b>	<b>142,3</b>	<b>167,4</b>	<b>48,6</b>	<b>(23,8)</b>	<b>654,0</b>
<b>Дополнительные раскрытия</b>							
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 сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в миллиардах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>871,8</b>	<b>654,0</b>
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(0,8)	4,0
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(37,4)	(31,8)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(21,0)	2,3
Учет кредитов по эффективной ставке	7,7	10,7
Списание малоценных активов	—	4,0
Корректировка прочих резервов	82,0	33,2
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	10,6	10,3
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	2,3	1,8
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(0,7)	(1,7)
Начисление расходов по программам лояльности	13,2	(2,3)
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	14,4	(7,7)
Корректировка резерва по судебным искам	(0,3)	1,8
Корректировка комиссионного дохода	3,7	(0,9)
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	2,1	8,8
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	4,8	0,1
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,6)	(0,7)
Прочее	(8,6)	(8,4)
<b>Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО</b>	<b>943,2</b>	<b>677,5</b>

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, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под обесценение по Международным стандартам финансовой отчетности (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» в основном 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 2017 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 2 892,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 2 695,9 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 312,5 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 375,4 миллиарда рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, выручка от операций между сегментами составила 141,2 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 57,5 миллиарда рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2018 года:

<i>млнруб.</i>		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:	958 936	198 749
1.1.1	Проценты полученные	2 002 860	848 682
1.1.2	Проценты уплаченные	(752 704)	(327 156)
1.1.3	Комиссии полученные	417 428	142 291
1.1.4	Комиссии уплаченные	(58 486)	(56 519)
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	36 911	36 911
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 972	26 206
1.1.8	Прочие операционные доходы	47 583	28 808
1.1.9	Операционные расходы	(554 419)	(291 046)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(219 209)	(209 428)
1.1.11	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(507 123)	3 174
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 945)	(3 945)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(327)	(327)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 583 903)	(1 002 958)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(19 460)	(28 656)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10 004	10 004
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	99 861	128 379
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 023 027	374 812
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(33 688)	46 370
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 308	479 495
1.2.11	Итого по разделу 1	451 813	201 923
1.2.12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 105 869)	(1 120 138)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	810 339	807 625
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(300 562)	(302 448)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	102 966	102 966
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(102 553)	(84 841)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11 198	13 022
2.7	Дивиденды полученные	11 503	11 503
2.8	Итого по разделу 2	(572 978)	(572 311)

млнруб.		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, по Москве
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(135 357)	(135 357)
3.5	Итого по разделу 3	(135 357)	(135 357)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 904)	(9 906)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(264 425)	(515 651)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 775 147	1 320 069
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 510 722	804 418

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

Г.О. Греф

Старший управляющий директор,  
главный бухгалтер - директор  
Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова

14 марта 2018



Е. Н. Кривенцев, руководитель задания  
Акционерное общество  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
14 марта 2018 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 106 (сто шесть) листов.





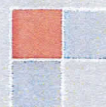
Банк России  
Центральный банк Российской Федерации



**СБЕРБАНК**  
*Всегда рядом*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**Ревизионной комиссии о**  
**результатах проверки**  
**финансово-хозяйственной**  
**деятельности ПАО Сбербанк**  
**за 2017 год**

г. Москва  
2018 год





## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2017 год**

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ПАО Сбербанк (далее - Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2017 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год выросли на 6,6% и достигли 23 158,9 млрд руб. по состоянию на 01.01.2018.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2017 год составила 653,6 млрд руб., увеличившись на 31,2% в сравнении с суммой прибыли, полученной в 2016 году.

По состоянию на 01.01.2018 размер собственных средств (капитала) Банка достиг 3 668,1 млрд. руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 14,9%, при минимально допустимом значении 8,0%.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

анализ учетной политики на 2017 год на предмет ее соответствия действующему законодательству и требованиям Банка России;

проверка правильности формирования и использования прибыли;

анализ методов/способов проверки корректности и сохранности данных в автоматизированных системах бухгалтерского учета;

проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов и производными финансовыми инструментами;

проверка состояния кредитного портфеля Банка;

организация работы с дочерними и зависимыми обществами;

проверка состояния дебиторской задолженности;

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

управление рисками;

оценка функционирования 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 2017 году работа осуществлялась Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, 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 2017 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 2017 год, отраженные в годовой отчетности 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 Игнатьева С.М., Комитета по аудиту  
Наблюдательного совета, руководства Банка.

Председатель Ревизионной комиссии –  
заместитель директора Департамента внутреннего  
аудита Банка России

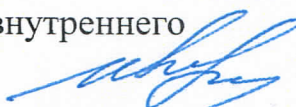
Н.П. Бородина



Члены Ревизионной комиссии:

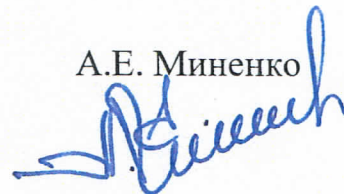
Заместитель директора Департамента внутреннего  
аудита Банка России

И.Б. Литвинова



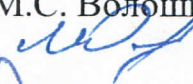
Старший управляющий директор, заместитель  
главного бухгалтера-начальник Управления  
бухгалтерского учёта и отчётности Департамента  
учета и отчетности ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко



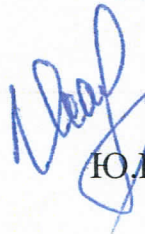
Заместитель главного бухгалтера Центрального  
банка Российской Федерации - заместитель  
директора Департамента бухгалтерского учета и  
отчетности Банка России

М.С. Волошина



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 2017 год

#### **Проект решения собрания:**

1) утвердить следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2017 год после налогообложения в размере 653 565 404 722,53 руб. — на выплату дивидендов направить 271 043 376 000,00 руб., прибыль в размере 382 522 028 722,53 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;

2) выплатить дивиденды за 2017 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 12,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 12,00 руб. на одну акцию;

3) утвердить 26 июня 2018 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2017 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.

Такие решения принимаются собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2018 рассмотрел вопросы «О распределении прибыли ПАО Сбербанк и рекомендациях по размеру выплачиваемых дивидендов за 2017 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) предварительно утвердить распределение прибыли ПАО Сбербанк и установить, что прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2017 года, остается в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
- 2) рекомендовать следующий размер дивидендов, выплачиваемых по результатам 2017 года: по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк — 12,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 12,00 руб. на одну акцию;
- 3) вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк следующие решения:

а) утвердить следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2017 год после налогообложения в размере 653 565 404 722,53 руб. — на выплату дивидендов направить 271 043 376 000,00 руб., прибыль в размере 382 522 028 722,53 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;

б) выплатить дивиденды за 2017 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 12,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 12,00 руб. на одну акцию;

*в части предложения по дате,  
на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:*

предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк утвердить 26 июня 2018 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2017 год.



Источником выплаты 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 2017 года прибыль Банка (по РПБУ) после налогообложения (чистая прибыль) составила 653,6 млрд руб., что в 1,31 раза больше прибыли, полученной в 2016 году.

Прибыль Группы ПАО Сбербанк за 2017 год после налогообложения (чистая прибыль) по МСФО составила 748,7 млрд руб., что в 1,38 раза больше прибыли, полученной в 2016 году.

Согласно Положению о дивидендной политике, Наблюдательный совет Банка при решении вопроса о рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям Банка в том числе учитывает ключевое условие о достижении и удержании к 2020 году на среднесрочном горизонте целевого уровня достаточности базового капитала Группы Сбербанк на уровне 12,5 % без учета национальной антициклической надбавки Российской Федерации, установленной Банком России. Указанный целевой уровень рассчитывается в соответствии с требованиями Базель III (Common Equity Tier 1<sup>1</sup>) на основе консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО с учетом консервативного прогноза развития бизнеса Группы в следующем отчетном периоде.

Учитывая текущий прогноз достаточности капитала, а также стремление Банка последовательно повышать долю дивидендных выплат от чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк по МСФО до 50 %, Наблюдательный совет Банка принял решение рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк направить на выплату дивидендов по акциям Банка 271,0 млрд руб., что составляет 36,2 % от чистой прибыли за 2017 год, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО.

Размер нераспределенной прибыли Банка составит 382,5 млрд руб., что позволит (с учетом накопленных средств в предшествующие годы) обеспечить рост активов в соответствии со Стратегией развития ПАО Сбербанк 2020.

В соответствии с Федеральным законом 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.

---

<sup>1</sup>Базовый капитал первого уровня.

#### **Вопрос 4.** О назначении аудиторской организации

**Проект решения собрания:** назначить аудиторской организацией ПАО Сбербанк на 2018 год и 1-й квартал 2019 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

---

##### *Пояснительная информация по вопросу*

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос о назначении аудиторской организации.

ПАО Сбербанк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации для проведения аудита Банка. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации утверждается Конкурсной комиссией по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на сайте Банка в сети Интернет ([www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)) и официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок ([www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)).

Победителем открытого конкурса в 2018 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.

Компания «ПрайсвотерхаусКуперс» входит в четверку крупнейших аудиторских организаций в мире (большая четверка) — лидеров на рынке аудиторских услуг — и имеет 736 офисов в 158 странах мира.

Выбранная аудиторская организация была согласована Правлением Банка, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом Банка.

Размер вознаграждения аудитора определяется также в рамках проведения открытых конкурсных процедур (информация о предложениях участников конкурса размещается на сайте Банка) и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Аудитор проводит аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных стандартов аудита.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2018 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 аудиторской организацией ПАО Сбербанк на 2018 год и 1-й квартал 2019 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;

2) определить размер оплаты аудиторских услуг Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в сумме не более 92 800 000 рублей (с учетом НДС и накладных расходов) за проведение аудита ПАО Сбербанк за 2018 год и 1-й квартал 2019 года.

**Вопрос 5.** Об избрании членов Наблюдательного совета

**Проект решения собрания:** избрать Наблюдательный совет в следующем составе:

1.	Ахо Эско Тапани	исполнительный председатель Совета директоров East Office of the Finnish Industries (независимый директор)
2.	Богуславский Леонид Борисович	председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Иви.ру» (независимый директор)
3.	Горегляд Валерий Павлович	главный аудитор Банка России
4.	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк
5.	Златкис Белла Ильинична	заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк
6.	Иванова Надежда Юрьевна	начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу
7.	Игнатьев Сергей Михайлович	советник Председателя Банка России
8.	Кулешов Александр Петрович	ректор Сколковского института науки и технологий (независимый директор)
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	первый 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 Банка должен рассматриваться вопрос об избрании членов его Наблюдательного совета.

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 2018 года включительно).

Для избрания в Наблюдательный совет Банка акционерами предложены 14 кандидатов, 12 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 для избрания в Наблюдательный совет, на их соответствие требованиям к деловой и личной 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 в соответствии с Политикой обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета Банка (первая редакция утверждена Наблюдательным советом 14.12.2017, протокол № 50) была проведена оценка кандидатов на наличие у них профессиональных знаний, навыков и опыта, необходимых для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка.

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;
- предварительно признать 6 кандидатов соответствующими статусу независимого директора.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.03.2018 рассмотрел поступившие от акционеров предложения о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2017 года, учел мнение Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям и принял решение включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет всех кандидатов, предложенных акционерами.

14.05.2018 в адрес ПАО Сбербанк поступило заявление А. Л. Кудрина об отказе от избрания в Наблюдательный совет и отзыве данного им согласия на выдвижение и избрание в Наблюдательный совет на годовом общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2017 года.

В соответствии с пунктом 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет на заседании 14.05.2018 принял решение включить Златкис Беллу Ильиничну в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка.

Акционерам предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет 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;
- исполнительный председатель Совета директоров East Office of the Finnish Industries.

***Год рождения:*** 1954

Кандидатура Ахо Э. Т. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группы акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 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 Verbatum;
- член Попечительского совета Фонда наследия Егора Гайдара.

***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:***

- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

***Год рождения:*** 1951

Кандидатура Богуславского Л. Б. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группы акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 1973 г. — Московский государственный университет путей сообщения, «прикладная математика», инженер-математик;

- 1996 г. — доктор технических наук.

***Опыт работы за последние пять лет:***

- один из крупнейших интернет-инвесторов; основатель международной инвестиционной компании ru-Net Limited, владеющей долями в 40 ИТ- и internet-компаниях в разных странах. Объекты инвестирования: «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:***

- председатель Совета директоров ООО «Иви.ру»;
- член Совета директоров Super League Holdings Pte. LTD (Singapore);
- член Консультативного совета Ozon Holdings Limited (Cyprus).

***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. Горегляд Валерий Павлович (неисполнительный директор)***



***В настоящее время:***

- главный аудитор Банка России.

***Год рождения:*** 1958

Кандидатура Горегляда В. П. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 1981 г. — Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, «производство летательных аппаратов», инженер-механик;
- 2003 г. — доктор экономических наук;
- 2012 г. — профессор;
- 2017 г. — Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, «юриспруденция», юрист.

***Опыт работы за последние пять лет:***

- заместитель Председателя Счетной палаты Российской Федерации;
- профессор факультета «Высшая школа государственного аудита» Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова (по совместительству по настоящее время).

***Награды:***

- орден Почета;



- почетный знак Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации «За заслуги в развитии парламентаризма»;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

***Членство в органах управления других юридических лиц:***

- член Наблюдательного совета ПАО «Московская биржа»;
- член Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Банка России;
- член Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания»;
- член Наблюдательного совета ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»;
- член Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах».

***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.

***4. Греф Герман Оскарович*** (исполнительный директор)



***В настоящее время:***

- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

***Год рождения:*** 1964

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/ученая степень/ученое звание:***

- 1990 г. — Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского, «правоведение», юрист;
- 1993 г. — аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;
- 2011 г. — кандидат экономических наук.

***Опыт работы за последние пять лет:***

- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк (с 2007 г. по настоящее время).

***Награды:***

- орден Святого благоверного князя Даниила Московского I степени;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
- Почетная грамота Президента Российской Федерации;
- медаль Столыпина П. А. II степени;
- Офицер ордена Почетного легиона (Франция);
- орден «За заслуги перед Отечеством» III степени;
- орден Александра Невского;

- орден Почета.

***Членство в органах управления других юридических лиц:***

- член Совета директоров Yandex N.V.;
- председатель Совета директоров DENIZBANK ANONIM SIRKETI;
- Председатель Правления АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка»;
- член Наблюдательного совета АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»;
- член Наблюдательного совета Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- член Попечительского совета Фонда наследия Егора Гайдара;
- член Попечительского совета фонда «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара»;
- член Наблюдательного совета АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»;
- член Совета Ассоциации банков России.

***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. Златкис Белла Ильинична*** (исполнительный директор)



***В настоящее время:***

- заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк.

***Год рождения:*** 1948

Кандидатура Златкис Б. И. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 1970 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист.
- 1978 г. — Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, кандидат экономических наук.

***Опыт работы за последние пять лет:***

- заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк (с 2004 г. по настоящее время).

***Награды:***

- Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
- Орден Дружбы;
- Медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени;
- Благодарность Президента Российской Федерации;

- Почетная грамота Правительства Российской Федерации;
- Присвоено почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации».

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

- председатель Наблюдательного совета Небанковской кредитной организации Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- член Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- член Президиума Некоммерческого Партнерства «Национальный Совет по корпоративному управлению».

**Кандидат:**

- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0004 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0005 %);
- 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. Иванова Надежда Юрьевна** (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками.

**Год рождения:** 1953

Кандидатура Ивановой Н. Ю. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 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;
- советник Председателя Банка России.

**Награды:**

- почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации»;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

**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.

#### **7. Игнатьев Сергей Михайлович** (неисполнительный директор)



##### ***В настоящее время:***

- советник Председателя Банка России;
- председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

***Год рождения:*** 1948

Кандидатура Игнатьева С. М. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

##### ***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 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.

##### ***Награды:***

- Благодарность Президента Российской Федерации;
- Почетная грамота Правительства Российской Федерации;
- медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
- Благодарность Правительства Российской Федерации;
- орден «За заслуги перед Отечеством» III степени;
- орден «За заслуги перед Отечеством» II степени.

##### ***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.

#### **8. Кулешов Александр Петрович** (независимый директор)



***В настоящее время:***

- ректор Сколковского института науки и технологий.

***Год рождения:*** 1946

Кандидатура Кулешова А. П. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 1970 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «математика», математик;
- 1987 г. — доктор технических наук;
- 1989 г. — профессор;
- 2008 г. — член-корреспондент Российской академии наук (РАН);
- 2011 г. — академик РАН.

***Опыт работы за последние пять лет:***

- директор Института проблем передачи информации им. А. А. Харкевича РАН (ИППИ РАН);
- заведующий межфакультетской базовой кафедрой Московского физико-технического института (государственный университет) в ИППИ РАН «Проблемы передачи информации и анализа данных» (по настоящее время);
- заведующий кафедрой ИППИ РАН «Технологии моделирования сложных систем» на факультете компьютерных наук Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (по настоящее время).

***Награды:***

- медаль «За трудовую доблесть»;
- национальный орден Франции «За заслуги».

***Членство в органах управления других юридических лиц:***

не является членом/кандидатом для избрания в органы управления других организаций.

***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.

***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.

***Год рождения:*** 1959

Кандидатура Мау В. А. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

***Образование/ученая степень/ученое звание:***

- 1981 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, «планирование народного хозяйства», экономист;
- 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).

***Награды:***

- почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации»;
- Почетная грамота Правительства Российской Федерации;
- орден Почета;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

***Членство в органах управления других юридических лиц:***

- член Совета директоров ПАО «Транскапиталбанк»;
- член Совета директоров ПАО «Газпром»;
- член Совета директоров ПАО «Северсталь»;
- член Совета фонда «Центр стратегических разработок»;

***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.

**Год рождения:** 1947

Кандидатура Меликьяна Г. Г. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 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:**

- должностей за данный период не занимал.

**Награды:**

- Грамота Правительства Российской Федерации;
- Благодарность Президента Российской Федерации;
- Медаль Генеральной прокуратуры Российской Федерации;
- почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации»;
- орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

- член Совета директоров коммерческого банка «Энерготрансбанк», акционерное общество;
- 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;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

**Год рождения:** 1982

Кандидатура Орешкина М. С. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 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 АО «Управляющая компания Российского фонда прямых инвестиций»;
- член Совета директоров АО «Российский экспортный центр»;
- член Наблюдательного совета ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
- член Совета директоров АО «ГЛОНАСС»;
- член Наблюдательного совета АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»;
- член Наблюдательного совета АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»;
- член Совета управляющих от Российской Федерации «Азиатский банк инфраструктурных инвестиций»;
- член Совета управляющих от Российской Федерации «Международный банк реконструкции и развития»;
- член Совета управляющих от Российской Федерации «Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций»;
- член Совета управляющих от Российской Федерации «Европейский банк реконструкции и развития».

**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:**

- первый заместитель Председателя Банка России;
- член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

**Год рождения:** 1969

Кандидатура Скоробогатовой О. Н. предложена для избрания в состав

Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 1990 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, «экономика и планирование материально-технического снабжения», экономист;
- 1995 г. — Калифорнийский государственный университет (США), MBA по управлению в экономике.

**Опыт работы за последние пять лет:**

- заместитель председателя правления ПАО РОСБАНК;
- заместитель Председателя Банка России.

**Награды:**

- медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

- член Совета директоров Банка России;
- председатель Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовых технологий;
- член Наблюдательного совета АО «Национальная система платежных карт»;
- председатель Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) 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.

**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.

**Год рождения:** 1970

Кандидатура Уэллс Н. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 1993 г. — Оксфордский университет (Великобритания), MA по специальности «современная история», «современный язык»;
- 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.

**Награды:**

- победитель номинации «Независимый директор» XII Национальной премии «Директор года» (Россия, 2017 год).

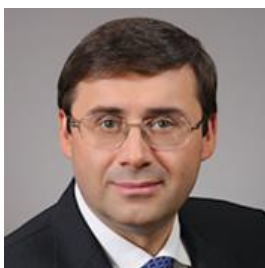
**Членство в органах управления других юридических лиц:**

- член Совета директоров компании Baring Emerging Europe Plc;
- член Совета директоров компании Eastnine AB;
- член Совета директоров компании Responsibility Investments AG.

**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.

**Год рождения:** 1970

Кандидатура Швецова С. А. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**Образование/ученая степень/ученое звание:**

- 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»;
- член Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов».

**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 выдвижение и 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.	Богатов Алексей Анатольевич	старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк
2.	Бородина Наталья Петровна	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
3.	Волошина Мария Сергеевна	заместитель главного бухгалтера Банка России, заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
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.	Литвинова Ирина Борисовна	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
7.	Миненко Алексей Евгеньевич	старший управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Департамента учета и отчетности 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 количество раз.

Для избрания в Ревизионную комиссию акционером (Банком России) предложены три 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 четыре кандидата, трое из них — члены действующего состава Ревизионной комиссии.



Все кандидаты решением Наблюдательного совета Банка включены в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии Банка.

Акционерам предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию Банка.

## **Информация о кандидатах в состав Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк**

**1. Богатов Алексей Анатольевич** — старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк.

Кандидатура Богатова А. 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».

**Год рождения:** 1981

**Образование:**

- 2004 г. — Белорусско-Российский университет, «экономическая информатика», специалист;
- 2010 г. — Институт экономики и финансов «Синергия», «финансовый риск-менеджмент»;
- 2018 г. — бизнес-школа IE (Испания); Университет Брауна (США); обучение по программе MBA.

**Опыт работы за последние пять лет:**

- заместитель начальника управления Департамента интегрированного управления рисками ЗАО «РайффайзенБанк» (Москва);
- директор Северо-Западного регионального центра, директор филиала «Северная столица», управляющий директор ЗАО «РайффайзенБанк» (Санкт-Петербург);
- главный сотрудник по управлению операциями, главный сотрудник по информационным технологиям, главный сотрудник по рискам, член Правления «Сбербанк Европа»;
- управляющий директор, старший управляющий директор Департамента методологии и контроля рисков, старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк.

Кандидат акциями Банка не владеет.

**2. 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).

**Год рождения:** 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 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.

**3. Волошина Мария Сергеевна** — заместитель главного бухгалтера Банка России, заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

Кандидатура Володиной М. С. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**Год рождения:** 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 по страхованию и лизингу ООО «Базовый элемент»;
- 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.

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».

**Год рождения:** 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):**

- главный аудитор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита;
- начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего контроля, ревизий и 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».

**Год рождения:** 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 — 0,0006 %).

**6. 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).

**Год рождения:** 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.

**7. Миненко Алексей Евгеньевич** — старший управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Департамента 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».

**Год рождения:** 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;
- управляющий директор, 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).

---

Согласия кандидатов на избрание в состав Ревизионной комиссии Банка имеются.

**Вопрос 7.** О согласии на совершение 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 № 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: (1) с 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: (1) с 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 74 032 498 (Семьдесят четыре миллиона тридцать две тысячи четыреста девяносто восемь) рублей за весь период страхования (2 года).

**Страховая сумма**

В совокупности по всем страховым покрытиям и расширениям, за исключением расширения для независимых директоров, — 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) 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:** 01.07.2018–30.06.2020 (2 года).

**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 членов Советов директоров и должностных лиц компаний, входящих в Группу Сбербанк) 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.

Поскольку 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 быть принято Общим собранием акционеров Банка по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2018 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 Устава в новой редакции

**Проект решения собрания:** утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции.

---

### *Пояснительная информация по вопросу*

Предлагаемый к рассмотрению проект Устава Банка в новой редакции подготовлен с учетом:

- изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Федеральными законами от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 03.07.2016 № 343-ФЗ) и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Федеральным законом от 28.03.2017 № 41-ФЗ);
- требований Банка России к системе внутреннего контроля кредитных организаций (Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в редакции от 04.10.2017).

Основные изменения, отраженные в проекте Устава в новой редакции:

1) исключены сведения о филиалах и представительствах Банка (Приложения № 1 и № 2 к Уставу).

В соответствии с положениями федеральных законов сведения о филиалах и представительствах Банка не относятся к информации, требующей отражения в Уставе. Данные сведения содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, а также подлежат размещению на официальном сайте Банка в порядке, установленном Банком России для кредитных организаций (Указание Банка России от 04.10.2017 № 4563-У, вступившее в силу 31.03.2018);

2) уточнен порядок одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Согласно положениям Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не требуют предварительного одобрения. При этом на их совершение может быть получено согласие по требованию Президента, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Банк обязан извещать указанных лиц о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения;

3) уточнены права и обязанности акционеров Банка, а также компетенция органов управления Банка по осуществлению контроля над организацией деятельности Банка (в части системы внутреннего контроля).

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

---

(наименование должности)

---

(личная подпись)  
фамилия)

---

(инициалы,

“    ”                      20    года

М.П. Банка России

**У С Т А В**  
**Публичного акционерного общества**  
**«Сбербанк России»**  
**ПАО Сбербанк**

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров  
протокол №    от 08 июня 2018 года

г. Москва  
2018 год

## Глава 1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года (Протокол № 28) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Сбербанк России» ПАО Сбербанк.

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

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

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

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

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

Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

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

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

Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий, членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

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

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

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

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.19. Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

## **Глава 2. Банковские операции и другие сделки**

2.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдачу банковских гарантий;

9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).



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

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

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

2.2. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

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

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

### **Глава 3. Уставный капитал**

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

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

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

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

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

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

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

1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;

2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;

3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;

4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.

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

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

1) уменьшения номинальной стоимости размещенных акций;

2) приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества и погашения приобретенной части акций;

3) погашения выкупленных Банком акций.

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

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

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

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

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

4.1. Все акции Банка являются именными.

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

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

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

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

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

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

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

4.8. Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор — профессиональный участник рынка ценных бумаг — в соответствии с заключенным с Банком договором.

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

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

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

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

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

## **Глава 5. Права и обязанности акционеров**

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

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

5.2. Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам — их владельцам — одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

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

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

5.3. Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, исключающих указание на то, что Банк является публичным обществом, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

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

5.4. Акционер или номинальный держатель имеют право требовать у регистратора подтверждения прав на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

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

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

5.8. Акционеры Банка вправе получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка.

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к Общему собранию акционеров, годовой отчет Банка после утверждения годовым Общим собранием акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, указанном в п. 9.16. настоящего Устава.

5.9. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

5.10. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

5.11. Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени и в интересах Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

5.14. Акционеры обязаны не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

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

5.16. Акционеры Банка и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к представлению информации и документов держателю реестра владельцев ценных бумаг.

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

5.17. Акционеры Банка обязаны участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

5.18. Акционеры Банка обязаны не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

5.19. Акционеры Банка обязаны не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

5.20. Акционеры Банка обязаны участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений.

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

## **Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды**

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

6.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль после налогообложения по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

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

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

## **Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка**

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

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

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

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

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

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

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

## **Глава 8. Учет и отчетность**

8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также международными стандартами финансовой отчетности.

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

8.3. Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

8.6. Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

## **Глава 9. Общее собрание акционеров**

9.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) избрание членов Наблюдательного совета Банка, досрочное прекращение их полномочий;

5) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

8) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

10) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

11) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций, и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

12) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;

13) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

14) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

15) назначение аудиторской организации Банка;

16) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

17) утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

18) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

19) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;



20) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

21) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;

22) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

23) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка;

24) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;

25) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 8-13, 14, 19-23 пункта 9.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с федеральным законом право вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Наблюдательного совета Банка внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.

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

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

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, в случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка — заместитель или один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

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

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

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет определяется

Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Наблюдательным советом Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

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

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

Акционеры Банка, права на акции которых учитываются номинальным держателем, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

9.18. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.

9.19. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления соответствующего требования или принятия Наблюдательным советом Банка решения о его проведении. Сообщение о его проведении должно быть опубликовано в срок, установленный федеральным законом.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет

Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный Наблюдательным советом Банка.

9.20. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п. п. 9.11–9.15 настоящего раздела Устава.

9.21. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка в соответствии с федеральным законом.

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

9.23. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет до даты окончания приема бюллетеней.

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

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения Общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

9.25. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция — один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

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

9.27. Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 7, 9, 10, 12–13, 21, 24 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

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

9.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются 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, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней (при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

Решения, принятые Общим собранием акционеров также раскрываются Банком путем размещения протокола Общего собрания акционеров на сайте Банка.

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

## **Глава 10. Наблюдательный совет Банка**

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

10.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения Общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с федеральным законом;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с федеральным законом и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

7) размещение дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

8) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом, за исключением акций;

9) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;

11) образование Правления Банка, избрание членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

13) утверждение внутренних документов Банка, включая Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, Положение о корпоративном секретаре, Кодекс корпоративного управления, Кодекс этики, Положение о дивидендной политике, Положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;

- 14) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 17) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;
- 18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- 19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; заслушивание отчетов председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 20) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение годового плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 21) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 22) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- 23) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 24) периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок представления отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Наблюдательным советом;
- 25) утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;
- 26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка, с одновременным принятием решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образовании нового единоличного исполнительного органа;
- 27) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;
- 28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 29) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 30) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

10.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

10.4. Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.

10.5. Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, и члены Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

10.7. Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.

10.8. При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

10.9. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

10.10. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

10.11. Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

10.12. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

10.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда число членов Наблюдательного совета Банка становится менее числа, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

10.14. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка.

10.15. Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

10.16. Решения об увеличении уставного капитала и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.17. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1, 29 пункта 10.2. Устава, а также по вопросам:

- утверждение положения о дивидендной политике;
- определение цены (денежной оценки) имущества по крупной сделке;
- принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка;



- принятие рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения;

- вынесение на собрание акционеров вопросов, связанных с внесением изменений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, делистингом акций и (или) ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, согласием на совершение или последующем одобрением крупных сделок, увеличением или уменьшением уставного капитала Банка, реорганизацией или ликвидацией Банка принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее чем в три четверти голосов, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

10.18. Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

10.19. Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).

10.20. Члены Наблюдательного совета Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

## **Глава 11. Исполнительные органы Банка**

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

11.2. Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

11.3. Права и обязанности Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора).

Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с членами Правления — Президентом, Председателем Правления Банка.

11.4. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.

11.5. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

11.6. Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) рассматривает и утверждает отчеты руководителей подразделений Центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков, филиалов и представительств Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;

4) обеспечивает технологическое развитие Банка, организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, обеспечивает реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией;

5) обеспечивает развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, их технологическое совершенствование, улучшение качества оказываемых ими услуг;

б) принимает решения об участии и прекращении участия, в том числе изменения доли участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии, о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;

7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;

8) реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;

9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

10) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

11) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, согласовывает освобождение от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о представлении к награждению наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;

12) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

13) принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов, в том числе коллегий, комиссий, комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их функции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка;

14) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, вносит в них изменения, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;

15) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);

16) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

11.7. Порядок созыва и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.

11.8. Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.

11.9. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

11.10. Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу, председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления Банка.

11.11. К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Президент, Председатель Правления Банка:

1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) вносит предложения Наблюдательному совету Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;

3) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;

4) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

- 5) распределяет обязанности между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка;
- 6) без доверенности представляет Банк в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
- 7) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 9) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;
- 10) осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;
- 11) утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, штатное расписание представительств Банка;
- 12) утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
- 13) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 14) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;
- 15) принимает решение о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, определяет цену оплаты облигаций, неконвертируемых в акции Банка, либо устанавливает порядок ее определения, а также принимает решения по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;
- 16) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- 17) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

11.12. Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.

11.13. Президент, Председатель Правления Банка совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

Президент, Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.

11.14. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

11.15. Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

## **Глава 12. Крупные сделки Банка**

12.1. Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.

12.2. Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

12.3. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

### **Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность**

13.1. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном федеральным законом.

13.2. На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с федеральным законом по требованию Президента, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.

Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, — акционеров — в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

13.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:

- 1) Президентом, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
- 2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.

13.4. В случаях, установленных федеральным законом, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров — владельцев голосующих акций.

### **Глава 14. Организационная структура Банка**

14.1. Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (логотипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

14.2. Банк наделяет филиалы имуществом.

В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке и государственном языке республик в соответствии с законодательством республик.

14.3. При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса, местонахождения Банк уведомляет об этом всех кредиторов Банка, обслуживающихся в таком филиале, включая иностранных клиентов, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

14.4. Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) — управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах Банка создаются коллегиальные органы (правление территориального Банка, совет отделения) и иные коллегиальные рабочие органы (комиссии, комитеты), которые действуют на основании утверждаемых Правлением Банка положений.

14.5. Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляется руководителями филиалов по установленной номенклатуре.

14.6. Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделений — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения Центрального аппарата — по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

## **Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка**

### **15.1. Ревизионная комиссия Банка**

15.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия в количестве 7 членов.

Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания.

15.1.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

15.1.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное количество раз.

15.1.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

15.1.5. Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

15.1.6. В случае ненадлежащего выполнения возложенных на них обязанностей члены Ревизионной комиссии несут ответственность в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

15.1.7. Порядок работы Ревизионной комиссии и ее полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.1.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

15.1.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

15.1.10. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

15.1.11. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, Правлению и Президенту, Председателю Правления Банка для принятия мер.

### **15.2. Аудиторская организация Банка**

15.2.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

15.2.2. Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Наблюдательным советом Банка по итогам проведения конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

15.2.3. Аудиторские организации, члены Ревизионной комиссии не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

## **Глава 16. Внутренний контроль в Банке**

16.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- 2) Ревизионная комиссия;
- 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 4) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 5) Служба внутреннего аудита Банка;
- 6) Служба внутреннего контроля Банка;
- 7) структурное подразделение (ответственный сотрудник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 8) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 9) иные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

16.3. Служба внутреннего контроля — совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом, Председателем Правления Банка и иных внутренних документов Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности, подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

16.4. Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление и мониторинг риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;



- учет событий, связанных с риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям в Банке;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

16.5. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется Президентом, Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем принимаемого Банком риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям.

16.6. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности и обладает полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

16.7. Служба внутреннего аудита — совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита Центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

16.8. Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

- оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;

- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

16.9. Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о выполнении плана работы и результатах проверок Банка и информацию о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также о действиях, предпринятых для их устранения.

16.10. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждается Президентом, Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

16.11. Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Наблюдательным советом Банка.

16.12. Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:

- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
- контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
- прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка

16.13. Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

16.14. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

16.15. Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом Банка, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) — Контролером по ПОД/ФТ.

Контролер по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

Контролер по ПОД/ФТ имеет следующие полномочия:

- получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя кредитной организации), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

16.16. Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника на рынке ценных бумаг, осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою

деятельность и наделен полномочиями в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

16.17. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

## **Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка**

17.1 . Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшим сроком хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

17.3. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

17.4. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17.5. Ликвидация считается завершенной, а Банк — прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г. О. Греф

## Перечень основных изменений в проект Устава ПАО Сбербанк

№ n/n	Действующая редакция Устава	Предлагаемая редакция Устава	Комментарии
1.	<b>Пункт 1.19.</b> Сведения о филиалах Банка содержатся в Приложении № 1, сведения о представительствах Банка содержатся в Приложении № 2, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Устава.	<b>Пункт 1.19.</b> исключить	Согласно ст. 10 Закона о банках и банковской деятельности, сведения о филиалах и представительствах Банка исключены из перечня информации, подлежащей обязательному включению в Устав. Согласно п. 2 ст. 51 ГК РФ, сведения о филиалах и представительствах юр. лица содержатся в ЕГРЮЛ <sup>1</sup> . Также данные сведения подлежат публикации на сайте Банка <sup>2</sup> .
2.	<b>Пункт 2.1. Банковские операции</b> 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.	<b>Подпункт 7 пункта 2.1.</b> изложить в редакции: 7) привлечение драгоценных металлов <b>физических и юридических лиц</b> во вклады <b>(до востребования и на определенный срок)</b> , за исключением монет из драгоценных металлов; 7.1) размещение <b>указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет</b> ; 7.2) <b>открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах</b> , за исключением монет из драгоценных металлов; 7.3) <b>осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.</b>	С 01.06.2018 в части первой и третьей ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности изменяется наименование банковской операции <i>по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов</i> , а также изменяется наименование сделки <i>по осуществлению операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями</i> <sup>3</sup> . Статья дополнена возможностью осуществлять <i>операции с монетами из драгоценных металлов</i> . С 01.06.2018 также отменяется правило о лицензировании операций с драгоценными камнями <sup>4</sup> .
3.	<b>Пункт 2.2. Банковские сделки</b> 4) операции с драгоценными металлами <del>и драгоценными камнями</del> в соответствии с законодательством Российской Федерации.	<b>Подпункт 4 пункта 2.2.</b> изложить в редакции: 4) осуществление операций с драгоценными металлами, <b>монетами из драгоценных металлов</b> в соответствии с законодательством Российской Федерации.	

<sup>1</sup>Единый государственный реестр юридических лиц.

<sup>2</sup>Согласно Указанию Банка России от 04.10.2017 N 4563-У «О порядке публикации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведений об адресе и месте нахождения филиалов и представительств кредитных организаций на территории Российской Федерации» (зарег. в Минюсте России 14.03.2018 N 50352).

<sup>3</sup>Изменения вносятся Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (212-ФЗ).

<sup>4</sup>Изменения в Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», внесены 212-ФЗ.

4.	<b>Пункт 5.12.</b> Второй абзац отсутствует.	<b>Дополнить пункт 5.12.</b> вторым абзацем: Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.	Формулировка дополнена в соответствии с п. 8.9 Закона о рынке ценных бумаг в части прав акционеров.
5.	<b>Пункт 5.20.</b> отсутствует в предложенной редакции.	<b>Пункт 5.20.</b> изложить в редакции: Акционеры Банка обязаны участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений.	В соответствии с п. 4 ст. 65.2. ГК РФ дополнены обязанности акционеров.
6.	<b>Пункт 9.11.</b> Второй абзац отсутствует.	<b>Дополнить пункт 9.11.</b> вторым абзацем: Акционеры общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.	В соответствии с п. 3 ст. 53 Закона об акционерных обществах пункт дополнен порядком внесения предложений для лиц, не зарегистрированных в реестре акционеров.
7.	<b>Пункт 10.2.</b> <i>Компетенция Наблюдательного совета Банка:</i> 26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка. <del>Решение об этом принимается в порядке, предусмотренном федеральным законом.</del>	<b>Подпункт 26) пункта 10.2.</b> изложить в редакции: 26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образовании временного единоличного исполнительного органа Банка <b>с одновременным принятием решения о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образовании нового единоличного исполнительного органа.</b>	Приведено в соответствие с ч. 3 п. 4 ст. 69 Закона об акционерных обществах.
8.	<b>Пункт 11.6.</b> <i>Компетенция Правления Банка</i> 4) организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, <del>осуществляет</del> реализацию проектов по комплексной	<b>В пункте 11.6.</b> изложить подпункты в редакции: 4) <b>обеспечивает технологическое развитие Банка,</b> организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, <b>обеспечивает</b> реализацию проектов по	Приведено в соответствии с п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 242-П <sup>5</sup> .

<sup>5</sup>Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 в ред. от 04.10.2017 (зарег. в Минюсте России 27.01.2004 N 5489).

	автоматизации банковских работ, <del>обеспечивает</del> создание современной банковской инфраструктуры.	комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, <b>организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией.</b>	
9.	8) рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам.	8) <b>реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля,</b> рассматривает состояние учета, отчетности, <b>материалы и результаты периодических оценок эффективности</b> внутреннего контроля в Банке, <b>организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения,</b> заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам.	Приведено в соответствии с п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 242-П.
10.	9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов.	9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, <b>а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.</b>	Приведено в соответствии с п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 242-П.
11.	<b>Пункт 11.11. Компетенция Президента, Председателя Правления Банка</b>  14) подпункт в предложенной редакции отсутствует.	<b>В пункте 11.11.</b> изложить подпункты в редакции:  <b>14) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных нарушений, выполнение рекомендаций.</b>	Актуализирована компетенция Президента, Председателя Правления Банка, в т. ч. с учетом рекомендаций п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России № 242-П.
12.	<b>Глава 13. Сделки с заинтересованностью</b> 13.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с федеральным законом. 13.2. Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, осуществляется до	<b>В главе 13.</b> изложить пункты в редакции: 13.1. <b>Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном федеральным законом.</b> 13.2. <b>На сделку, в совершении которой имеется</b>	Приведено в соответствие со ст. 81.83 Закона об акционерных обществах с учетом изменения норм Закона, вступивших в силу с 01.01.2017 <sup>6</sup> ( <i>отменено требование об обязательном предварительном одобрении сделок; установлено, что согласие на</i>

<sup>6</sup>Федеральный закон 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».



	<p>ее совершения Наблюдательным советом Банка или Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом.</p> <p>13.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов <del>независимых членов Наблюдательного совета Банка</del>, не заинтересованных в ее совершении.</p>	<p>заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с федеральным законом по требованию Президента, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.</p> <p>Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, — акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.</p> <p>13.3. Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, <del>не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:</del></p> <p>1) Президентом, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;</p> <p>2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.</p>	<p><i>совершение сделки может быть получено до ее совершения по требованию определенных Законом лиц — единоличного либо члена коллегиального исполнительного органа, либо члена СД/НС, либо акционера).</i></p>
13.	<p><b>В пункте 16.15.</b> Третий абзац отсутствует.</p>	<p><b>Пункт 16.15.</b> дополнить третьей частью:</p> <p>Контролер по ПОД/ФТ имеет следующие полномочия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;</li> <li>- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;</li> <li>- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные</li> </ul>	<p>Дополнено полномочиями Контролера по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями пунктов 2.1. и 2.2.2 Положения Банка России № 242-П.</p>

		<p>хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;</p> <p>- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя кредитной организации), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке));</p> <p>- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.</p>	
14.	<p><b>Приложения к Уставу Банка</b></p> <p>Приложение № 1. Сведения о филиалах.</p> <p>Приложение № 2. Сведения о представительствах.</p>	<p>Приложение № 1 исключить.</p> <p>Приложение № 2 исключить.</p>	<p>В соответствии со ст. 10 Закона о банках и банковской деятельности (<i>комментарии даны в п. 1 настоящей таблицы</i>).</p>