



СБЕРБАНК

Информация (материалы)

**ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ
ЛИЦАМ, ИМЕЮЩИМ ПРАВО НА УЧАСТИЕ
В ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ
АКЦИОНЕРОВ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
ПО ИТОГАМ 2014 ГОДА**

МОСКВА 2015

Содержание

	стр.
1. Сообщение о проведении собрания	3
2. Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2014 год	5
3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2014 год	115
4. Оценка заключения аудитора, подготовленная Комитетом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту	209
5. Заключение Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Сбербанк России» за 2014 год	211
6. Рекомендации Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по распределению прибыли и размеру выплачиваемых дивидендов за 2014 год и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов	216
7. Сведения о кандидатах в Наблюдательный совет	218
8. Сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию	232
9. Сведения о кандидате на должность Президента, Председателя Правления	234
10. Сведения о кандидате в аудиторы	237
11. Проект Устава в новой редакции	239
12. Проект Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции	272
13. Проект Положения о Наблюдательном совете в новой редакции	304
14. Проект Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции	322
15. Проекты решений собрания	330

Раздел 1
Сообщение о проведении собрания

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

Уважаемые акционеры!

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»), место нахождения: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19, сообщает о проведении **29 мая 2015 года** годового Общего собрания акционеров по итогам 2014 года (далее – Собрание).

Форма проведения Собрания - собрание (совместное присутствие акционеров).

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

Время начала проведения Собрания – 10.00 часов по московскому времени.

Список лиц, имеющих право на участие в Собрании, составлен по состоянию на конец операционного дня 20 апреля 2015 года.

Повестка дня Собрания:

1. Об утверждении годового отчета
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год
4. Об утверждении аудитора
5. Об избрании членов Наблюдательного совета
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии
7. Об избрании Президента, Председателя Правления
8. Об утверждении Устава в новой редакции
9. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции
10. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции
11. Об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции
12. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Регистрация лиц, участвующих в Собрании, будет проводиться 29 мая 2015 года с 8.00 часов по московскому времени по адресу места проведения Собрания.

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

Акционеры могут осуществить свое право на участие в Собрании, направив заполненные бюллетени для голосования по адресу: ул. Вавилова, д. 19, г. Москва, 117997, ОАО «Сбербанк России». Дата окончания срока приема заполненных бюллетеней для голосования: 26 мая 2015 года не позднее 18.00 часов по московскому времени. Бюллетени, поступившие после указанной даты, не будут учитываться при определении кворума Собрания и подведении итогов голосования.

С информацией (материалами), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Собрании, можно ознакомиться начиная с 28 апреля 2015 года по месту нахождения ОАО «Сбербанк России» (Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19), в территориальных банках, а также на сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

Телефоны для справок: +7(495) 505-88-91, +7(495) 957-59-60.

Указанная информация (материалы) будет доступна лицам, зарегистрировавшимся для участия в Собрании, во время его проведения.

Раздел 2
Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2014 год

Утвержден Наблюдательным советом
ОАО «Сбербанк России»
Протокол № 19 от 20.04.2015



Годовой Отчет ОАО «Сбербанк России» за 2014 год

Подтвержден Ревизионной комиссией
ОАО «Сбербанк России»

РПБУ, неконсолидированные данные

апрель 2015

Содержание

1. Введение	2
2. Основные итоги 2014 года	3
3. Активы и пассивы.....	4
4. Доходы и расходы.....	6
5. Положение акционерного общества в отрасли.....	9
6. Корпоративный бизнес.....	11
Блок «СІВ».....	12
Блок «Корпоративный бизнес»	13
Привлечение средств корпоративных клиентов	14
7. Розничный бизнес.....	16
Кредитование частных клиентов.....	16
Привлечение средств частных клиентов	18
Источники непроцентного дохода	19
Развитие удаленных каналов обслуживания.....	22
Качество обслуживания	22
8. Операции с собственным портфелем ценных бумаг. Инвестиции.....	23
9. Управление рисками	25
Кредитный риск	25
Риск ликвидности	28
Страновой риск	33
Рыночные риски операций на финансовых рынках	36
Процентный и валютный риски банковской книги.....	37
10. Корпоративное управление.....	39
Система корпоративного управления	39
Общее собрание акционеров	40
Наблюдательный совет	40
Комитеты Наблюдательного совета.....	49
Корпоративный секретарь	51
Исполнительные органы Банка	51
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	60
Развитие корпоративного управления	62
Акционерный капитал.....	63
Отчет о выплате дивидендов	64
Взаимодействие с акционерами и инвесторами	65
Крупные сделки	65
Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность	65
Соблюдение Кодекса корпоративного управления Банка России.....	75
Совершенствование корпоративного управления	90
11. Филиальная сеть и присутствие за рубежом	91
12. Персонал	93
13. Развитие информационных технологий.....	96
14. Операционные функции	99
15. Административно-хозяйственная деятельность	100
16. Управление наличным обращением	104
17. Безопасность	106
18. Перспективы развития	108

1. Введение

Настоящий отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»¹ о результатах развития Банка в 2014 году по приоритетным направлениям деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 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.

Настоящий Отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Приказом ФСФР России от 02.02.2012 № 12-6/пз-н, Положением Банка России от 30.12.2014 №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». Отчет составлен с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10.04.2014².

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2014 года и на 1 января 2015 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год размещена в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

¹ Далее – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

² Далее – Кодекс корпоративного управления Банка России

2. Основные итоги 2014 года

Основные результаты 2014 года³

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Активы	21 746 760	16 275 097
Капитал ⁴	2 311 530	1 972 892

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	429 206	502 789
Прибыль после налогообложения	311 213	377 649

Основными факторами роста **активов** Банка в 2014 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2014 год увеличился на 339 млрд руб. и составил 2 312 млрд руб. Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль, размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний по требованиям переходного периода Базель III. Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁵ для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывался при расчете регулятивного капитала Сбербанка на 1 января 2015 года⁶, но при этом увеличивал достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам.

В 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на **нормативы достаточности капитала**, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты.

Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

³ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁴ Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012, действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России №395-П)

⁵ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

⁶ В марте 2015 года Сбербанк получил разрешение Банка России учитывать в дополнительном капитале привлеченные Сбербанком от Банка России субординированные кредиты общей номинальной стоимостью 500 млрд руб. (изменения от 21.07.2014 к Федеральному закону №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»).

3. Активы и пассивы

Агрегированный баланс

млрд руб.	1 янв'15	1 янв'14
Денежные средства	1 241	717
Средства в Банке России	370	409
Средства в кредитных организациях	356	94
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 745	1 744
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	145
Чистая ссудная задолженность	15 889	11 978
Основные средства, материальные запасы	479	468
Прочие	475	316
Активы	21 747	16 275
Средства Банка России	3 516	1 967
Средства банков	795	630
Средства клиентов	14 027	11 128
Выпущенные долговые обязательства	513	405
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618	34
Прочие обязательства	259	145
Резервы на прочие потери	37	31
Источники собственных средств	1 982	1 935
Пассивы	21 747	16 275

Активы за 2014 год выросли на 33,6% и превысили 21,7 трлн руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов как в реальном, так и в номинальном выражении, т.е. без эффекта переоценки за счет изменения курса рубля по отношению к мировым валютам. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 3,9 трлн руб. и достигла величины около 15,9 трлн руб.

За прошедший год объем выдач кредитов **корпоративным клиентам** составил около 8,0 трлн руб., что на 8,5% выше соответствующего показателя предыдущего года.

Частным клиентам за 2014 год выдано порядка 2,8 трлн руб. Сохранилась тенденция опережающего развития жилищного кредитования: за год Банк предоставил жилищных кредитов на 921 млрд руб., что на 41% превышает соответствующий показатель предыдущего года.

Увеличение **средств в кредитных организациях** обусловлено поддержанием достаточного объема высоколиквидных средств из-за увеличившейся волатильности остатков на счетах клиентов. Увеличение **денежных средств** произошло в основном во второй половине декабря и связано с удовлетворением повышенного спроса клиентов в условиях ожиданий снижения курса рубля.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают операции с производными финансовыми инструментами (своп, опцион, форвард) и используются в том числе для регулирования валютного риска.

Для фондирования активных операций использовались различные источники привлечения ресурсов. Ниже приведена динамика **привлеченных средств клиентов**.

Средства клиентов

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 999 052	7 655 695
Корпоративные клиенты	5 893 843	3 376 244
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	133 829	96 097
Итого средств клиентов	14 026 724	11 128 035

Объем привлеченных **средств корпоративных клиентов** увеличился как по рублевым счетам, так и по счетам в иностранной валюте. Рост объема **средств физических лиц** за год в основном объясняется переоценкой валютных остатков на счетах частных клиентов.

Объем средств Банка России на балансе Сбербанка увеличился с 2,0 трлн руб. до 3,5 трлн руб. При этом Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России по операциям прямого РЕПО, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями. Банк привлек беззалоговый субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. на срок 5 лет, а также кредиты, обеспеченные активами и поручительствами⁷, на срок до 1 года. В результате, объем прямого РЕПО с Банком России сократился на 0,3 трлн руб. Кроме того, Сбербанк начал использовать новый инструмент Банка России для привлечения валютной ликвидности – операции прямого РЕПО в валюте.

При сложившейся в 2014 году ситуации на финансовых рынках Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации **заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала**:

- В феврале Банк одним из первых на российском рынке осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через пять лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. США. Данное размещение позволило привлечь долгосрочное фондирование и улучшить показатель достаточности капитала.
- В марте Банк впервые осуществил частное размещение в рамках EMTN-программы объемом 500 млн долл. США и 500 млн евро.
- В июне проведен дебютный выпуск еврооблигаций в евро объемом 1 млрд.

⁷ В рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

4. Доходы и расходы

Агрегированный отчет о финансовых результатах

млрд руб.	2014	2013
Чистый процентный доход	959.7	812.7
Чистый комиссионный доход	217.2	171.2
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	94.2	20.0
Прочие операционные доходы	47.6	22.0
Операционный доход до создания резервов	1 318.6	1 025.9
Изменение резервов	-290.8	-56.7
Операционные расходы	-598.7	-466.4
Прибыль до налогообложения	429.2	502.8
Расход по налогам	-118.0	-125.1
Прибыль после налогообложения	311.2	377.6

Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2014 году, составил 1 319 млрд руб. против 1 026 млрд руб. по итогам 2013 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

Более 53% **процентных доходов** Банк получил по кредитам юридическим лицам. Процентные доходы от кредитования физических лиц возросли за счет наращивания объемов розничного кредитования.

Процентные доходы по видам активов

млн руб.	2014	2013
Счета Нostro	71	42
Средства в Банке России	218	51
Кредиты банкам	31 546	18 501
Кредиты юридическим лицам	886 788	723 477
Кредиты физическим лицам	576 708	449 856
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	14 161	9 147
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	23 139	22 455
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 988	2 271
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 377	90 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 889	22 766
Итого процентные доходы:	1 661 885	1 339 005

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

Динамика **процентных расходов** отражает тренды 2014 года:

- для поддержания активных операций Сбербанк использовал инструменты привлечения средств от Банка России и Федерального Казначейства, стоимость которых возросла особенно сильно в декабре после поднятия Банком России ключевой ставки до 17%;

- в условиях недостаточного притока средств во вклады Сбербанк наращивал объем привлеченных средств юридических лиц; их стоимость на рынке также значительно возросла в декабре;
- Банк диверсифицировал пассивы путем выпуска еврооблигаций и субординированных облигаций, а также привлечения средств в рамках ЕСР программы⁸; в июне был получен субординированный кредит от Банка России на сумму 200 млрд руб.

Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	2014	2013
Корреспондентские счета Лоро	2 601	2 223
Депозиты Банка России	145 864	48 210
Срочные депозиты банков	14 167	15 141
Расчетные счета юридических лиц	35 498	21 180
Срочные депозиты юридических лиц	126 463	84 170
Счета до востребования физических лиц	12 985	10 122
Срочные депозиты физических лиц	279 605	276 785
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 056	1 275
Облигации	31 442	22 166
Субординированный заем	26 481	19 500
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25 999	25 555
Итого процентные расходы:	702 161	526 327

Основной прирост **комиссионных доходов** обеспечен комиссиями по операциям с банковскими картами и операциям эквайринга за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, находящихся на эквайринговом обслуживании в Сбербанке.

Основной прирост **комиссионных расходов** обусловлен ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	2014	2013
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	126 455	95 085
Расчетные операции	38 942	34 379
Кассовые операции	31 186	27 403
Ведение счетов	11 740	8 852
Банковские гарантии	9 396	7 516
Валютный контроль	4 138	3 495
Операции с иностранной валютой	5 185	3 082
Торговое финансирование и документарные операции	2 662	1 812
Обслуживание бюджетных средств	1 705	1 688
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 342	1 175
Операции с ценными бумагами	921	834
Агентские и прочие услуги	386	479
Прочие	7 056	3 107
Итого комиссионные доходы	241 114	188 907

⁸ Программа по выпуску еврокоммерческих ценных бумаг

млн руб.	2014	2013
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	18 537	13 045
Расчетные операции - расход	2 483	1 799
Инкассация	392	363
Прочие	2 527	2 475
Итого комиссионные расходы	23 939	17 682
Чистые комиссионные доходы	217 175	171 225

Последовательно проводя политику в области повышения эффективности, Банк продолжил реализацию программы по оптимизации **расходов**. Банк оптимизировал систему закупок, в том числе по направлению ИТ, повысил эффективность использования объектов недвижимости, системно работает с другими видами расходов. Невысокий темп роста расходов на содержание персонала (12,7%) способствовал дальнейшему снижению их доли в структуре операционных расходов с 48,4% до 42,5%.

Операционные расходы

млн руб.	2014	2013
Расходы на содержание персонала	254 346	225 717
Административно-хозяйственные расходы	126 380	110 251
Амортизация	46 733	43 598
Расходы от реализации собственных прав требования	107 396	48 252
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	30 544	26 580
Расходы прошлых лет от переоценки вложений в дочерние и зависимые организации	7 715	-
Прочие операционные расходы	25 552	11 985
Операционные расходы	598 666	466 383

В 2014 году **расходы Банка на формирование резерва** составили 290,8 млрд руб., в том числе по ссудам 279,6 млрд руб. Это существенно превышает показатель за 2013 год. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличением кредитного портфеля, что потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижением курса рубля, что потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации;
- разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;
- созданием резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией на Украине.

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной снижения прибыли Банка в 2014 году. **Прибыль до налогообложения** снизилась по сравнению с 2013 годом на 14,6% и составила 429,2 млрд руб. **Прибыль после налогообложения** снизилась на 17,6% до 311,2 млрд руб.

5. Положение акционерного общества в отрасли

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть, значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во второй половине 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду.

Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала и значительное ухудшение условий торговли при падении цен на нефть способствовали ускорению оттока капитала и вызвали резкое ослабление курса рубля. В октябре для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса и предложил рынку меры по повышению долларовой ликвидности – валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре поднял ключевую ставку с 9,5% до 17%, ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным – по итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО достигла 20 млрд долл. США.

Рост ключевой ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение средств населения замедлилось с 19,0% в 2013 году до 9,4% в 2014 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 до 9,8 трлн руб. за год. При этом основной прирост пришелся на кредиты под залог нерыночных активов банков.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций. В результате, в отличие от предыдущего года, динамика кредитного портфеля банков в большей степени определилась кредитованием юридических лиц – их портфель увеличился на 30,3%, годом ранее – на 13,2%. Прирост портфеля кредитов населению снизился почти вдвое: 13,8% против 28,7% годом ранее.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Уровень просроченной задолженности вырос с 4,1% до 4,6%, причем ухудшение по розничному портфелю оказалось более значительным.

Основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в большей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля осталось на высоком уровне с долей просроченной задолженности 1,3%.

Высокие темпы кредитования корпоративных клиентов позволили сохранить долю просроченных кредитов в кредитах нефинансовым организациям на уровне предыдущего года. Однако, ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации их кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, и резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора почти на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением – долларový индекс РТС снизился на 45%, рублевый индекс ММВБ – на 7%. Суверенный рейтинг РФ был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

На таком непростом внешнем экономическом фоне Сбербанк остался лидером основных сегментов российского финансового рынка.

Доля Сбербанка на рынке⁹

	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Активы	29.1%	29.6%
Капитал	28.7%	28.4%
Кредиты корпоративным клиентам	35.0%	33.3%
Кредиты частным клиентам	35.9%	33.5%
Средства корпоративных клиентов	21.9%	17.2%
Средства частных клиентов	45.0%	46.7%

⁹ Расчет сделан по внутренней методике Сбербанка на основе данных Банка России

6. Корпоративный бизнес

Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Рост портфеля корпоративных кредитов Сбербанка в 2014 году опережал сектор и составил по итогам года 36,3% против прироста сектора в данном сегменте на 30,3%.

Основные достижения 2014 года в области работы с корпоративными клиентами:

- Запуск новой сервисной модели работы с крупнейшими, крупными и средними корпоративными клиентами. Новая модель предполагает создание клиентско-сервисных команд и закрепление клиентских и продуктовых менеджеров за каждым клиентом. Благодаря составлению оптимального продуктового предложения для каждого клиента модель позволяет существенно повысить качество обслуживания и эффективность работы с корпоративными клиентами.
- Внедрение методологии расчета показателя RAROC¹⁰ для бизнес-планирования и оценки кредитных рисков клиента. Применение RAROC обеспечивает гибкость ценового предложения для клиента по отдельным продуктам, исходя из соотношения уровня риска и совокупной доходности по всем направлениям бизнеса Банка с данным клиентом.
- Существенный рост доли Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц с 17,2% до 21,9% благодаря эффективной работе по привлечению средств корпоративных клиентов.

За 2014 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 36,3% до 11,6 трлн руб. На рост портфеля в течение 2014 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют. В конце года валютные кредиты занимали треть портфеля кредитов корпоративным клиентам.

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. С середины 2014 года Банк выделил в отдельное направление работу с региональным госсектором. Сегментная структура портфеля представлена ниже.

Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов

	1 янв'15		1 янв'14	
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %
Крупнейший бизнес	7 118	61.1%	4 720	55.2%
Крупный и средний бизнес	3 079	26.4%	2 571	30.1%
Малый и микро бизнес	565	4.9%	553	6.5%
Региональный госсектор	756	6.5%	558	6.5%
Прочие	130	1.1%	145	1.7%
Всего	11 648	100%	8 547	100%

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

¹⁰ Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) – доходность капитала с учетом риска



Блок «СІВ»

Работа с крупнейшими клиентами¹¹

Сбербанк продолжает оптимизировать структуру своего корпоративного бизнеса с учетом новых экономических условий. По направлению корпоративно-инвестиционного бизнеса (Сбербанк КИБ), клиентами которого являются крупнейшие клиенты Банка, в конце 2014 года был принят ряд важных организационно-кадровых решений, включая назначение главы направления и реорганизацию бизнесов внутри направления, реализация которой осуществляется уже в 2015 году.

Благодаря тенденции замещения зарубежного финансирования база крупнейших клиентов Сбербанка пополнилась крупными надежными заемщиками с публичной кредитной историей, что привело к росту кредитного портфеля данной категории, позитивно сказалось на его качестве и создало дополнительный потенциал для кросс-продаж других продуктов Банка.

За 2014 год портфель кредитов крупнейшим клиентам вырос с 4,7 трлн руб. до 7,1 трлн руб. и на 1 января 2015 года составил более 60% всего портфеля корпоративных кредитов Сбербанка.

Торговое финансирование

Продолжает успешно развиваться направление торгового финансирования. В 2014 году объем реализованных Сбербанком сделок в области торгового финансирования и документарного бизнеса составил более 36 млрд долл. США. Наряду с развитием сотрудничества с партнерами из Западной и Восточной Европы, Банк уверенно наращивает объемы операций со странами Азиатско-Тихоокеанского региона, прежде всего с Китаем, а также с Индией, Южной Кореей и Сингапуром.

В 2014 году Сбербанк значительно нарастил объем активных операций в портфеле торгового финансирования и документарного бизнеса. Объем бизнеса только в части выпуска гарантий под контргарантии зарубежных банков-партнеров в 2014 году вырос почти в 6 раз.

Инвестиционно-банковский бизнес

Несмотря на сложные условия в 2014 году в инвестиционно-банковском бизнесе были показаны высокие результаты по целому ряду направлений.

Результатом внедрения новой сервисной модели работы с крупнейшими клиентами, а также постоянного совершенствования процессов и команды, стало существенное повышение уровня удовлетворенности клиентов. За 2014 год индекс удовлетворенности клиентов повысился с 73,6 до 77,6.

Успешным направлением в условиях дефицита ликвидности стала реализация акционерных сложноструктурированных сделок в недвижимости, потребительском секторе и добывающей промышленности по линии Sberbank Merchant Banking.

Достижения Банка в инвестиционно-банковском бизнесе отмечены рядом отраслевых наград, среди которых премии «Лучший брокерский дом в России и СНГ» Extel и «Самый инновационный инвестиционный банк в регионе Центральной и Восточной Европы» The Banker.

¹¹ К сегменту крупнейших клиентов Сбербанк относит клиентов с годовой выручкой более 15 млрд руб.



Блок «Корпоративный бизнес»

Крупный и средний бизнес

В рамках внедрения в Сбербанке новой сервисной модели для корпоративных клиентов в сегменте работы с клиентами крупного и среднего бизнеса в 2014 году проведена приоритезация клиентов, по каждому клиенту рассчитан потенциал в разрезе продуктов, реализована централизованная постановка задач и контроль планов по развитию бизнеса с каждым клиентом. За счет внедрения новой сервисной модели количество продуктов на клиента за год выросло с 3,3 до 3,6.

В течение года Банк продолжил улучшать условия предоставления кредитов и гарантий в части сроков и требований к обеспеченности, в том числе с учетом более гибкой системы ценообразования в соответствии с уровнем качества и риска заемщика. Так, были определены специальные условия финансирования проектов с государственной поддержкой, упрощен порядок принятия решений по низкорисковым гарантиям, сокращены сроки принятия решений по унифицированным продуктам. Особый фокус был сделан на развитие и продвижение продуктов, позволяющих облегчить доступ к государственной поддержке клиентам агропромышленного комплекса, что положительно влияет на развитие импортозамещения в российской экономике.

С середины 2014 года в Банке выделено отдельное направление по работе с органами государственного управления субъектов РФ и органами местного самоуправления.

Малый и микробизнес

Развитие сотрудничества с предприятиями малого и микробизнеса является одним из ключевых направлений деятельности Сбербанка. По итогам года в Банке обслуживается более 1 млн активных клиентов малого бизнеса. Несмотря на сложный год, портфель данной категории клиентов вырос на 2,2%. Особое внимание Сбербанк уделяет проектам, нацеленным на создание доступной и удобной инфраструктуры для развития малого бизнеса в России. В 2014 году были предприняты значительные усилия по повышению эффективности и привлекательности Центров развития бизнеса и интернет портала «Деловая среда», предоставляющих предпринимателям широкий спектр сервисов для создания, управления и развития бизнеса. Началось внедрение обновленного формата этих центров с расширенным перечнем небанковских услуг и возможностью получения различных государственных услуг в режиме «одного окна». К концу года функционировало 25 обновленных центров. На портале «Деловая среда» запущены сервисы по дистанционной сдаче отчетности в Федеральную налоговую службу, подготовке и подаче документов для регистрации бизнеса. На базе интернет портала и центров по всей стране регулярно проводятся образовательные семинары и онлайн видеотрансляции. По итогам 2014 года количество зарегистрированных на сайте «Деловой среды» пользователей превысило 145 тыс. субъектов.

В течение года Сбербанк продолжал совершенствовать и расширять продуктовое предложение для клиентов малого бизнеса. Так, по всей сети тиражированы продукты, облегчающие участие малого бизнеса в госзаказе, – «Тендерная гарантия», «Тендерный кредит» и комплексное решение для участия в торгах. Проведена масштабная миграция клиентов со старых систем удаленного обслуживания на систему «Сбербанк Бизнес Онлайн». Количество клиентов, подключенных к системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», на конец года превысило 1 млн.

Также в 2014 году в пяти регионах в пилотном режиме запущен новый инновационный продукт – «Бизнес Планшет». Продукт позволяет проводить кассовые операции, решать ежедневные бизнес-задачи, работать с документами, получать полную информацию о движении денежных средств в любом месте в любое время. Помимо доступа к системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» и «Сбербанк Онлайн» Бизнес Планшет обеспечивает возможности приема платежей по картам с печатью чеков, управления всеми клиентскими запросами через контакт-центр, дистанционной подготовки и сдаче отчетных документов в различные государственные органы.

Услуги корпоративным клиентам

Сбербанк продолжает внедрять новые высокотехнологичные сервисы, повышающие привлекательность и эффективность банковских услуг для корпоративных клиентов. Основной фокус делается на создание сервисов с использованием инновационных информационных технологий и перевод максимального количества транзакций в удаленные каналы. В 2014 году 94% своих операций корпоративные клиенты Сбербанка проводили через дистанционные каналы обслуживания.

В 2014 году внедрен сервис дистанционного резервирования счетов, позволяющий открыть и начать использовать счет онлайн с последующим документарным оформлением, что повышает доступность услуг Банка и экономит время клиентов. С помощью данной системы только за декабрь 2014 года было открыто 4,1 тыс. счетов.

В течение года продолжалась работа по расширению функционала и клиентского охвата сервиса электронного документооборота E-Invoicing. Для повышения заинтересованности клиентов в данном продукте Сбербанк совместно с партнерами проводит акции по переходу на электронный документооборот, предоставляет дополнительные скидки на подключение. На конец года к услуге E-Invoicing было подключено 60 тыс. клиентов.

В рамках услуги Cash Management запущен новый продукт «Мониторинг счетов, открытых в других банках», который позволяет клиентам получать детализированную информацию о движении денежных средств по счетам, открытым в других коммерческих банках, в том числе дочерних банках Сбербанка. За 2014 год количество счетов, подключенных к услугам Cash Management, увеличилось на 60%.

Привлечение средств корпоративных клиентов

В 2014 году в условиях низкого притока средств физических лиц работа по привлечению средств корпоративных клиентов являлась одним из важнейших направлений бизнеса Банка.

Остаток средств корпоративных клиентов увеличился за год на 74,4% до 5,9 трлн руб. Частично прирост был обусловлен переоценкой валютных средств, доля которых на 1 января 2015 года составила 51%. Доля Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц увеличилась за год с 17,2% до 21,9%.

В разрезе продуктов по итогам года заметно возросла доля срочных депозитов – с 58% до 70% общих средств корпоративных клиентов.



Структура средств корпоративных клиентов

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Текущие счета / счета до востребования	1 737 317	1 411 780
Срочные депозиты	4 153 400	1 962 268
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	3 126	2 196
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	4 974	5 949
Итого средств корпоративных клиентов	5 898 817	3 382 193

7. Розничный бизнес

Достижения 2014 года в розничном кредитовании:

- Розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 22,1%, опередив российский рынок, который показал прирост 13,8%.
- В 2014 году Сбербанк делал акцент на ипотечных продуктах, нарастив долю на рынке до рекордных для Банка 53% к концу года. Впервые в истории Сбербанка доля ипотечных кредитов превысила долю потребительских кредитов (без учета кредитных карт) в структуре розничного портфеля: 47% против 41%.
- Эффективная система управления рисками позволила сохранить качество розничного кредитного портфеля Сбербанка на уровне выше, чем в среднем по рынку, несмотря на ухудшение макроэкономики в 2014 году.
- В 2014 году Сбербанк продолжал демонстрировать сильные результаты в сегменте банковских карт и эквайринге, укрепив свои лидирующие позиции на рынке. Усиление ИТ инфраструктуры, активное развитие удаленных каналов обслуживания и целевой подход к продажам способствовали сохранению высоких темпов роста комиссионных доходов от данных операций: 33,0% в 2014 году и 35,5% в 2013 году.

В 2014 году Сбербанк начал использовать новый метод в определении наиболее подходящего продукта для клиента на основе финансового моделирования и сегментации клиентской базы. В премиальном сегменте Сбербанк демонстрировал большие успехи в привлечении состоятельных и VIP клиентов за счет комплексных решений и пакетных услуг.

В массовом сегменте начато применение моделей для оптимизации кампаний активных продаж. В рамках совершенствования активных продаж были осуществлены первые шаги по внедрению массовой персонализации: запущен цикл коммуникаций с клиентами, получающими заработную плату в Сбербанке; начата работа по развитию концепции оптимального продуктового предложения для клиента.

По результатам ежегодного опроса¹² клиентов индекс лояльности клиента (Net Promoter Score), т.е. готовности рекомендовать Сбербанк, за год возрос на 20 п.п. и достиг 57%, тогда как в среднем по рынку он не превышал 33%. Результаты опроса стали лучшими в банковском секторе в России.

Кредитование частных клиентов

Розничные кредиты занимают более 24% кредитного портфеля Сбербанка¹³. За 2014 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 22,1%, превысив знаковое значение в 4 трлн руб., и достиг 4 070 млрд руб. Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму около 2 трлн руб., что на 10% больше чем в 2013 году. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась на 2,4 п.п. и составила 35,9%.

¹² Исследование проводила независимая компания ARMI-Marketing (входит в международную исследовательскую сеть Millward Brown) в 16 регионах России среди 40 тыс. клиентов Сбербанка в городах с населением свыше 100 тыс. чел.

¹³ Здесь кредитный портфель Сбербанка включает: кредиты банкам, юридическим и физическим лицам.



Структура кредитного портфеля физических лиц

млн руб.	1 янв'15	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %
На потребительские цели, вкл. кредитные карты	2 088 936	51.3%	1 843 451	55.3%
Ипотечные кредиты	1 918 240	47.1%	1 384 278	41.5%
Автокредиты	62 748	1.6%	105 424	3.2%
Прочие	13	0.0%	38	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 069 937	100.0%	3 333 191	100%

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

Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования:

%	1 янв'15	1 янв'14
Рынок розничного кредитования	35.9	33.5
Рынок ипотечных кредитов	53.0	50.4
Рынок кредитных карт	29.9	23.5
Рынок потребительских кредитов	32.5	32.8
Рынок автокредитов*	15.8	14.8

Данные Frank Research, оценка Сбербанка

*По автокредитам указана совместная доля Сбербанка и Сетелем Банка

Жилищное кредитование

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом для Сбербанка. Рост портфеля составил 38,6% в 2014 году, рыночная доля увеличена до 53%. При этом качество портфеля оставалось стабильно высоким. Высокому темпу роста способствовали и расширение продуктовой линейки, и новый более усовершенствованный процесс работы с риэлторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами. По продукту «Жилищный кредит по двум документам» клиентам достаточно предоставить два документа – паспорт РФ и второй документ.

Сбербанк удостоен награды «Лидер рынка ипотечного кредитования» рейтингового агентства «Эксперт РА» в рамках V Ежегодной конференции «Ипотека в России».

Потребительское кредитование

В 2014 году Сбербанк ставил в приоритет удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За год портфель потребительских кредитов и кредитных карт вырос на 13,3%. В 2014 году Сбербанк запустил ряд новых продуктов, включая программы, получающие субсидии от государства, такие как «Потребительский кредит для военнослужащих – участников НИС» (Накопительно-ипотечной системы) и «Образовательный кредит с государственной поддержкой».

Сбербанк продолжал развивать программу по рефинансированию кредитов для клиентов с хорошей кредитной историей.



Кредитные карты

Кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки банка, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам банка. Это позволяет сохранять уровень качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Всего на 1 января 2015 года Сбербанк эмитировал 14,6 млн кредитных карт. Доля Сбербанка в остатках ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам возросла с 23,5% до 29,9%, по данным Frank Research. Банк упрочил позицию лидера этого рынка в России. За 2014 год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился на 52,4% и превысил 410 млрд руб.

Автокредитование

В 2014 году завершился перевод партнерского канала автокредитования в дочерний банк Сетелем, начатый в 2013 году.

Совместная доля портфеля автокредитов Сбербанка и Сетелем банка выросла за 2014 год на 1,0 п.п. до 15,8%, что позволило Группе Сбербанка выйти на 1 место по выдачам автокредитов на российском рынке. Сетелем Банк имеет соглашения о сотрудничестве с 23 автомобильными брендами. Несмотря на падение рынка продаж автомобилей и автокредитования в 2014 году портфель автокредитов Сетелем банка увеличился на 44 млрд руб. до 81 млрд руб.

Привлечение средств частных клиентов

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

Средства физических лиц

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2014 год вырос на 382 млрд руб. и к 1 января 2015 года превысил 8,1 трлн руб. Часть прироста обеспечена вкладами, открываемыми в удаленных каналах. На рост остатков во многом повлияла положительная переоценка валютной составляющей вкладов в результате ослабления рубля.

Структура средств физических лиц

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Текущие счета и счета до востребования	1 561 367	1 589 127
Срочные вклады	6 437 685	6 066 568
Средства в драгоценных металлах и проч. средства	128 855	90 148
Итого средства физических лиц	8 127 907	7 745 843

В 2014 году Сбербанк опережал рынок по наращиванию валютных средств физических лиц и за счет этого увеличил свою долю на рынке валютных вкладов.



Доля Сбербанка на российском рынке вкладов физических лиц

%	1 янв'15	1 янв'14
На рынке вкладов в рублях	50.1	50.6
На рынке вкладов в иностранной валюте	30.4	28.2
На рынке вкладов	45.0	46.7

Сберегательные сертификаты

Сбербанк также активно наращивал объемы привлечения средств в сберегательные сертификаты, утвердив доминирующую позицию на рынке с долей более 95%. Остаток средств, привлеченных в сберегательные сертификаты, за год увеличился на 112,3 млрд руб. до 456,8 млрд руб.

Взаимодействие с Пенсионным Фондом России

В 2014 году был запущен унифицированный формат обмена данными с Пенсионным Фондом России (ПФР), что позволило предложить новый сервис для пенсионеров: получение справки о видах и размерах пенсий и других социальных выплат ПФР, зачисленных на счет в Сбербанке.

Количество пенсионеров, получающих пенсии через Сбербанк, увеличилось на 1 483 016 человека, что позволило нарастить долю рынка пенсионных выплат.

Доля Сбербанка на российском рынке пенсионных выплат

	1 янв'15	1 янв'14
Численность социальных пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, чел.	23 291 132	21 808 116
Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, в общей численности социальных пенсионеров РФ, %	56.2	53.2

По данным Сбербанка и ПФР

Зарплатные проекты

В течение года Сбербанк укреплял свои рыночные позиции как Банк, предоставляющий комплексные зарплатные решения для корпоративных клиентов. Число работающих физических лиц, получающих зарплатные начисления через Сбербанк, за год увеличилось с 21,1 млн до 22,4 млн человек. Доля рынка Сбербанка по данной услуге увеличилась с 43,9% до 48,0%. Количество работающих договоров с корпоративными клиентами, сотрудничающими со Сбербанком по линии зарплатных проектов, превысило 334 тыс.

Источники непроцентного дохода

Рост доли непроцентных доходов – одна из стратегических целей Сбербанка. Основным фактором роста непроцентных доходов в розничном бизнесе являются операции с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы.



Банковские карты

Рост эмиссии банковских карт существенно ускорил рост объемов операций по карточным счетам. За 2014 год оборот по операциям с картами вырос больше, чем на треть. По показателю количества выпущенных карт Сбербанк вышел на 1 место в Европе.

Количество действующих карт, эмитированных Сбербанком:

<i>млн шт.</i>	<i>1 янв '15</i>	<i>1 янв '14</i>
Дебетовые карты	87.3	80.5
Кредитные карты	14.6	12.1
Итого действующих карт Сбербанка	101.9	92.6

Эквайринг

Количество активных торгово-сервисных точек, привлеченных на эквайринговое обслуживание, возросло и к концу года достигло 446 тысяч. Доля Сбербанка на рынке эквайринга выросла на 2 п.п. до уровня 46,4%.

Годовой оборот по банковским картам в сети интернет увеличился с 17 млрд руб. до 47 млрд руб. Число компаний, пользующихся услугой интернет-эквайринга Сбербанка, превышает 750.

Платежи и переводы

В 2014 году наблюдался стабильный рост платежей физических лиц в пользу юридических по всем основным видам платежей. Среднее количество платежей увеличилось на 27% и составило 10 млн в день. Сбербанк стал лидером по приему платежей за услуги ЖКХ, где Банк занимает 35% рынка, и за сотовую связь – 39% рынка.

Данный результат был достигнут благодаря активному развитию безналичных платежей через сервисы Мобильный банк и Сбербанк ОнЛ@йн. Доля безналичных операций с общим объеме оборотов по картам стабильно растет и уже достигла 45%.

Всего на услугу Автоплатеж подписано 19,6 млн чел. Количество подписчиков на услугу «Автоплатеж – Сотовая Связь» достигло 12,9 млн человек. Услугой «Автоплатеж ЖКХ» более чем в 100 городах России пользуются 6,7 млн чел.

В 2014 году существенно увеличился объем переводов. Прирост составил 60%, общая сумма переводов за год – 4,3 трлн руб. Рост обеспечен в основном за счет переводов по картам.

Росту объемов безналичных платежей и переводов способствовало развитие услуг дочерней компании Сбербанка Яндекс.Деньги. В 2014 году в рамках программы интеграции с Яндекс.Деньги продолжилось совершенствование платежных решений Сбербанка, расширение линейки совместных сервисов и охвата клиентской базы. Сбербанк стал основным каналом пополнения электронных кошельков Яндекс.Деньги с объемом пополнения более 1 млрд руб. ежемесячно. Активно развиваются направления дистрибуции цифровых товаров партнеров Яндекс.Деньги в Сбербанк ОнЛ@йн и тиражирование решения «Оплати через Сбербанк» в продуктах Яндекс.Деньги.



Страхование и Управление благосостоянием

В 2014 году в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018 гг. был создан блок Управление благосостоянием, который консолидировал развитие страховых, пенсионных, инвестиционных и депозитарных продуктов под единым управлением.

Сбербанк предоставляет широкую линейку продуктов **страхования** как частным, так и корпоративным клиентам, включая страхование жизни и здоровья, имущества, являющегося предметом залога по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов, финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, накопительное и инвестиционное страхование жизни и другие. За 2014 год программами банковского страхования, реализуемыми Сбербанком, воспользовались более 8,5 млн физических лиц, корпоративным клиентам банка оформлено 192 тыс. страховых полисов. Всего с начала запуска продаж продуктов страхования в Сбербанке в 2009 году по направлению банковского страхования программами воспользовались более 17 млн физических лиц, корпоративные клиенты приобрели свыше 500 тыс. страховых продуктов.

Компания СК «Сбербанк страхование жизни» закрепила за собой лидерство на рынке страхования жизни. Клиенты сегментов Сбербанк Первый и Сбербанк Премьер приобрели 35 тыс. полисов долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни. Рост относительно предыдущего года по количеству новых клиентов составил 78%.

В Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) Сбербанка свои пенсионные накопления перевели свыше 3,4 млн клиентов, что стало лучшим результатом на рынке в 2014 году. Всего клиентами НПФ Сбербанка стали 5,2 млн россиян.

В целях исполнения Стратегии Банка до 2018 года в части присутствия Группы на рынках страхования и пенсионного обеспечения в 2014 году были зарегистрированы, лицензированы и успешно начали продажи страховая компания «Сбербанк страхование» и «Страховой брокер Сбербанка».

Депозитарий Сбербанка – признанный лидер на российском рынке депозитарных услуг – вошел в число лучших депозитариев на мировых развивающихся рынках по версии журнала «Global Custodian», продемонстрировав высокие рейтинговые оценки клиентов во всех категориях услуг по которым проводилось исследование, и был отмечен в категориях: «Category Outperformer», «Market Outperformer» и «Global Outperformer».

Депозитарий Сбербанка обслуживает порядка 400 тыс. счетов депо. Рыночная стоимость клиентских активов на депозитарном учете за 2014 год практически не изменилась и составила 3,6 трлн руб.

В 2014 году была введена в промышленный режим услуга депозитарного учета закладных, а также создана инфраструктура депозитарного обслуживания закладных Банка в рамках сделки выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

В отчетном году был осуществлен запуск функции налогового агента в отношении доходов, выплачиваемых по ценным бумагам, находящимся на хранении в Депозитарии.



Развитие удаленных каналов обслуживания

В рамках инновационного развития Сбербанк продолжает совершенствовать дистанционные каналы обслуживания. Сеть устройств самообслуживания на 1 января 2015 года составила 90 тыс. устройств.

По версии журнала Global Finance в 2014 году Сбербанк победил в трех номинациях: «Лучший мобильный банкинг в Центральной и Восточной Европе», «Лучший SMS-банкинг в Центральной и Восточной Европе» и «Лучшее банковское приложение для мобильных телефонов в Центральной и Восточной Европе», а Сбербанк ОнЛ@йн признан лучшим розничным интернет-банком как в России, так и во всей Центральной и Восточной Европе в 2014 году.

Количество подключений к SMS-сервису Мобильный банк достигло 72,2 млн, при этом количество активных пользователей за год выросло с 14,9 до 20,9 млн человек.

На услугу Сбербанк ОнЛ@йн подписались 33,2 млн клиентов. Количество активных пользователей за год возросло с 9,3 до 19,4 млн человек. Количество платежей через систему достигло 30 млн в месяц. Месячный объем переводов удвоился до 122 млрд руб.

Качество обслуживания

Одним из ключевых приоритетов остается работа с обращениями клиентов. По результатам работы по улучшению сервиса выявлено более сотни системных проблем в процессах Банка, определены меры по устранению каждой. Более 30 мер уже реализовано. Это позволило снизить объем клиентских обращений на 31% с начала 2014 года.

Развитие дистанционных каналов обслуживания позволило сократить нагрузку на отделения: в 2014 году 93% клиентов ожидали в очереди не более 10 минут в 94% офисов, оборудованных системой управления очередью.

Особое внимание уделялось качеству услуг, росту производительности труда и развития персонала Контактного центра Сбербанка в 2014 году. Среднее в 2014 году время ожидания ответа оператора Банк сохранил на высоком уровне – 35 секунд. Индекс удовлетворенности обслуживанием в Контактном центре вырос с 70% до 80% даже при том, что объемы обращений существенно выросли: в 2014 году поступило 77,7 млн звонков, годом ранее – 61,6 млн звонков.

По результатам исследования, проведенного независимой компанией ARMI-Marketing, 72% клиентов полностью довольны качеством обслуживания в Сбербанке. Доля таких клиентов за 2014 год выросла на 7 п.п.

Сбербанк признан самым дружелюбным банком России в социальных сетях – первое место в рейтинге самых дружелюбных банков в России за третий квартал 2014 года, опубликованном компанией EasyFinance.



8. Операции с собственным портфелем ценных бумаг. Инвестиции

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Российские государственные облигации	4 816	34 820
Облигации субъектов РФ	458	2 386
Облигации и еврооблигации банков	62 388	15 091
Корпоративные облигации	41 490	38 836
Еврооблигации иностранных государств	124	877
Акции	56 559	4 371
Производные финансовые инструменты	659 853	48 282
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	825 688	144 663

*Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи:*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'14</i>
Российские государственные облигации	796 023	852 500
Облигации субъектов РФ	45 878	56 325
Облигации и еврооблигации банков	43 638	48 967
Корпоративные облигации	442 729	440 531
Еврооблигации иностранных государств	349	-
Акции	30 989	34 983
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	310 871
Прочее участие	45	50
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 745 490	1 744 228

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'13</i>
Российские государственные облигации	187 906	203 945
Облигации субъектов РФ	39 883	60 833
Корпоративные облигации	138 685	139 209
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	366 474	403 988



В течение 2014 года портфель ценных бумаг и инвестиции Банка увеличились на 645 млрд руб., из которых:

- 611 млрд руб. – увеличение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод. Этот рост сопровождался увеличением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за счет производных финансовых инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод. По итогам 2014 года чистая позиция по производным финансовым инструментам выросла на 28 млрд руб. и составила 42 млрд руб.
- 75 млрд руб. – прирост инвестиций в дочерние и зависимые организации за счет новых приобретений и докапитализации дочерних обществ.
- -42 млрд руб. – уменьшение портфеля ценных бумаг, которое произошло в основном за счет погашения ряда выпусков государственных, корпоративных и субфедеральных облигаций, учитываемых в портфелях для продажи и до погашения. Кроме того, Банк с начала года минимизировал вложения в облигации на фоне отрицательной динамики фондовых рынков, вызванной поэтапным повышением Банком России ключевой ставки и выходом нерезидентов из российских активов на фоне роста геополитической напряженности (существенный рост вложений в евробонды вызван в основном валютной переоценкой). При этом Банк в долгосрочной перспективе стремится сохранить долю ценных бумаг как ликвидных активов в общей структуре активов Банка в условиях их роста.



9. Управление рисками

Группа выделяет для себя в качестве существенных следующие виды рисков¹⁴: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риски ALM, рыночные риски операций на финансовых рынках, риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, риск моделей, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски.

Процессы управления рисками внедряются последовательно. Целевое состояние системы управления рисками, полностью соответствующее основным требованиям Банка России и рекомендациям Базельского комитета, планируется достигнуть в 2015 году.

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Функции управления всеми существенными рисками распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют Комитеты по рискам Группы, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

Банк придает особую важность риск-культуре как одной из важнейших систем, обеспечивающих устойчивое развитие в постоянно меняющихся условиях. Риск-культура является частью корпоративной культуры Сбербанка. Это совокупность знаний, ценностей, принципов и убеждений в сфере управления рисками, которые формируют коллективную способность Банка идентифицировать, анализировать, открыто обсуждать и реагировать на существующие и будущие риски. Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. Банк уделяет особое внимание поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры. В Банке сформулированы модели поведения, которые являются целевыми для всех сотрудников независимо от их должности с точки зрения риск-культуры.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков, связанных с потерей стоимости финансового актива (кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием / невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск концентрации (в части кредитного риска) связан с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику / группе связанных заемщиков; концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам; аналогично – по вложениям в ценные бумаги.

Остаточный риск – риск того, что меры снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении обеспечения правового риска, риска ликвидности.

¹⁴ Ввиду того, что Сбербанк 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.



Общее описание управления кредитными рисками

Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный стратегией развития банковской Группы и макроэкономическими параметрами.

Задачи Группы при управлении кредитными рисками:

- реализовать системный подход, оптимизировать отраслевую, региональную и продуктовую структуру портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повысить конкурентные преимущества Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мер по управлению рисками, включая снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранять устойчивость при внедрении новых, в т.ч. более сложных продуктов.

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска до проведения операции;
- планирование уровня риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основана на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.

В Группе создана единая *система внутренних рейтингов*. В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и его динамикой, 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, а также со стороны Группы, в которую входит заемщик. На основании анализа этих факторов оценивается вероятность дефолта контрагентов/сделок и присваивается рейтинг.

Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам проводится:

- по корпоративным клиентам, банкам, субъектам малого бизнеса, странам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, страховым и лизинговым компаниям: на основе системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- по физическим лицам и субъектам микробизнеса: на основе оценки платежеспособности контрагента в соответствии с правилами Банка и экспресс-оценкой.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи *системы лимитов*, имеющейся для каждой линии бизнеса.

Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который зависит от его финансового положения и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации. Отдельно выделяются страновые лимиты. В 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. Запланировано ее тиражирование на дочерние банки – участники Группы.

Группа контролирует *концентрацию крупных кредитных рисков*, соблюдение пруденциальных требований, прогнозирует уровень кредитных рисков. Для этого ведется список групп связанных заемщиков на уровне участника Группы, устанавливаются лимиты на заемщиков, портфель анализируется в разрезе сегментов и продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие *обеспечения*. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков Банк применяет Залоговую политику, которая нацелена на повышение качества кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Качество залога определяет ряд факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты / повреждения, рискам правового характера. 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. Поручительство платежеспособных юридических лиц в качестве имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. Банк проводит регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Периодичность проведения мониторинга определяется: требованиями нормативных актов Банка России; условиями предоставления кредитного продукта; видом обеспечения. Стандартная периодичность мониторинга предусматривает: подтверждение стоимости залогового имущества и контроль страхования ежеквартально; периодичность выездных проверок, контроля права собственности и обременений в зависимости от вида и категории качества актива – 1 раз в квартал / в полугодие / в год.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению, банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки.

Активы с просроченными сроками погашения

<i>1 янв'15</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
Юридические лица	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
Итого просроченная задолженность	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929

<i>1 янв'14</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	284 040	38 282	36 692	22 166	186 900
Физические лица	166 754	64 905	24 159	17 139	60 551
Итого просроченная задолженность	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450



Реструктурированные ссуды

На 1 января 2015 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 2 212,0 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 19,0%. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями договора.

На 1 января 2015 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 72,5 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,8%. 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 Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам¹⁵ Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков / групп заемщиков¹⁶ за 2014 год изменилась с 22,0% до 24,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Подробная информация о структуре ссудной задолженности Банка и ее качестве приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка России за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Сбербанка в сети интернет www.sberbank.ru.

Риск ликвидности

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

¹⁵ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 №139-И.

¹⁶ При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: 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.

Риск нормативной ликвидности – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, Сбербанк установил систему предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, которая гарантирует соблюдение ограничений Банка России на отчетные внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся: операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, операции на рынке FX SWAP и привлечения от Банка России под залог нерыночных активов.

Риск структурной ликвидности (риск концентрации) – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности из-за дисбалансов в структуре активов и пассивов, в т.ч. высокой зависимости пассивной базы Банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте, на определенном сроке.

Управление ликвидностью в 2014 году во многом определялось конъюнктурой финансовых рынков в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией: осложнениями на Украине, введением санкций против России со стороны ЕС и США, обесценением рубля и прочими факторами. Несмотря на нестабильность финансовых рынков, Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала:

- В феврале Банк осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. США. Размещение позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала.
- В марте – частное размещение в рамках MTN-программы объемом 500 млн долл. США и 500 млн евро.
- В июне – дебютный выпуск еврооблигаций в евро объемом 1 млрд.

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			1 янв'15	1 янв'14
Н2	более 15%	15%	74.3	53.6
Н3	более 50%	55%	66.4	58.5
Н4	менее 120%	115%	111.2	102.5

На 1 января 2015 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. За год Банк улучшил значения показателей мгновенной и текущей ликвидности. Рост норматива Н4 связан с переоценкой портфеля долгосрочной ссудной задолженности клиентов в связи с ростом курсов основных валют, а также увеличением портфеля в реальном выражении во второй половине 2014 года. С 1 января 2015 года в силу вступили изменения методологии расчета обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3490-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), в результате которых наблюдается значительное улучшение всех нормативов ликвидности Сбербанка (Н2, Н3, Н4).

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Структура срочности клиентских средств в 2014 году практически не изменилась, но возросла доля средств, привлеченных от Банка России. При этом Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России по операциям прямого РЕПО, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями. Стоит отметить, что структура инструментов рефинансирования Банка России позволяет в любой момент увеличить срочность привлеченных от Банка России средств. Таким образом, увеличение разрыва ликвидности Сбербанка является техническим и не характеризует фактическое увеличение риска ликвидности.

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 ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».



Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 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	не уста- новлено	итого
Активы							
Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	-	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	-	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-	-	-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
Всего активов	4 972 290	1 800 882	2 519 595	5 213 407	6 830 728	1 211 062	22 547 964
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
Вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
Всего обязательств	7 360 155	4 842 187	3 154 077	2 657 778	1 670 802	42 891	19 727 890
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	



Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2014 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	не уста- новлено	итого
Активы							
Денежные средства	717 320	-	-	-	-	-	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 094	24 752	19 330	22 754	5 873	-	408 803
Обязательные резервы	39 420	24 752	19 330	22 754	5 873	-	112 129
Средства в кредитных организациях	94 301	-	-	-	-	-	94 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 820	3 826	6 377	26 191	10 449	-	144 663
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	807 123	1 330 615	1 816 425	4 055 336	4 280 707	269 739	12 559 945
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 357	-	-	-	-	310 871	1 744 228
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	310 871	310 871
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	21 725	51 483	56 814	273 966	-	403 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	468 070	468 070
Требования по текущему налогу на прибыль	-	16	-	246	-	-	261
Прочие активы	211 697	38 259	13 690	27 095	22 165	2 551	315 457
Всего активов	3 697 711	1 419 193	1 907 305	4 188 436	4 593 160	1 051 231	16 857 036
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 477 036	90 000	100 000	-	300 000	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	186 104	133 235	135 838	139 106	36 176	-	630 459
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 981 551	2 406 064	1 866 229	2 271 920	602 271	-	11 128 035
Вклады физических лиц	2 174 049	1 878 813	1 516 367	1 828 974	257 492	-	7 655 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 876	3 592	2 438	17 603	8 542	-	34 051
Выпущенные долговые обязательства	72 810	139 693	121 916	68 309	1 791	-	404 519
Прочие обязательства	136 838	3 862	319	3 704	73	-	144 796
Всего обязательств	5 856 215	2 776 446	2 226 740	2 500 642	948 853	-	14 308 896
Чистый разрыв ликвидности	-2 158 504	-1 357 253	-319 435	1 687 794	3 644 307	1 051 231	2 548 140
Совокупный разрыв ликвидности	-2 158 504	-3 515 757	-3 835 192	-2 147 398	1 496 909	2 548 140	



Страновой риск

Трансфертный риск – риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте, отличной от страны контрагента, по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.

Риск национальных экономик – риск убытков в связи с невозможностью, либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны, и невозможностью остальных контрагентов этой страны, удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска¹⁷. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска.¹⁸

¹⁷ Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013.

¹⁸ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка на 1 января 2015 года

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ¹⁹	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	-	1 240 712
2 Средства кредитных организаций в Банке России	369 676	-	-	-	369 676
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 589	107	48 740	268 252	825 688
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 398	6 316	17 760	-	366 474
8 Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 598	-	-	14	478 612
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 515 818	-	-	-	3 515 818
13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 912	10	113 428	293 595	617 945
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
19 Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
20 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	35 325	43	-	1 163	36 531
21 Всего обязательств	17 670 502	83 717	1 408 232	601 971	19 764 422
Чистая балансовая позиция	643 996	295 321	-55 208	1 098 229	1 982 338

¹⁹ К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония



Страновая концентрация активов и обязательств банка на 1 января 2014 года

млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	717 320	-	-	-	717 320
2 Средства кредитных организаций в Банке России	408 803	-	-	-	408 803
3 Средства в кредитных организациях	1 975	280	90 495	1 551	94 301
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 120	3 787	8 926	15 830	144 663
5 Чистая ссудная задолженность	10 641 455	164 697	633 459	538 395	11 978 007
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 512 118	37 677	85 534	108 899	1 744 228
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 716	10 633	8 639	-	403 988
8 Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 051	-	-	19	468 070
10 Прочие активы	257 578	5 538	21 077	31 264	315 457
11 Всего активов	14 508 397	222 612	848 131	695 958	16 275 097
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 967 036	-	-	-	1 967 036
13 Средства кредитных организаций	167 007	22 872	356 498	84 082	630 459
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 513 477	23 496	496 566	94 496	11 128 035
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 662	-	10 597	13 791	34 051
16 Выпущенные долговые обязательства	404 519	-	-	-	404 519
17 Прочие обязательства	129 389	1 394	7 483	6 531	144 796
18 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	27 494	1	206	3 299	31 001
19 Всего обязательств	13 218 583	47 763	871 350	202 199	14 339 896
Чистая балансовая позиция	1 289 813	174 849	-23 219	493 758	1 935 201



Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

Величина рыночного риска²⁰

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1январь'15	1январь'14	1январь'15	1январь'14
Рыночный риск	47.6	18.8	2.11%	0.94%
по портфелю долговых ценных бумаг	46.7	17.2	2.07%	0.86%
фондовый риск	1.0	2.2	0.04%	0.11%
валютный риск	2.8	5.7	0.12%	0.29%
эффект диверсификации вложений	-3.0	-6.4	-0.13%	-0.32%

Рыночный риск на 1 января 2015 года вырос значительно по сравнению со значением на 1 января 2014 года в связи с повышенной волатильностью валютных курсов и уровня процентных ставок. Снижение величины валютного риска объясняется отменой требования ЦБ РФ учитывать стратегические вложения в дочерние организации при расчете открытой валютной позиции. Снижение величины фондового риска обусловлено уменьшением объема портфеля акций. В 2014 году портфели операций на финансовых рынках были разделены по видам риска согласно специализации бизнес-подразделений. Это позволило повысить управляемость показателя VaR по торговым операциям в целом.

²⁰ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.



Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций²¹. Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

²¹ Далее - ОВП



В 2014 году Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

Более подробная информация о процедурах управления рисками, а также о других ключевых видах риска, таких как риск потерь из-за изменения стоимости имущества, правовой риск, комплаенс-риск, регуляторный риск, налоговый риск, операционный риск, стратегический риск и риск моделей приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка России за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Сбербанка в сети интернет www.sberbank.ru.

10. Корпоративное управление

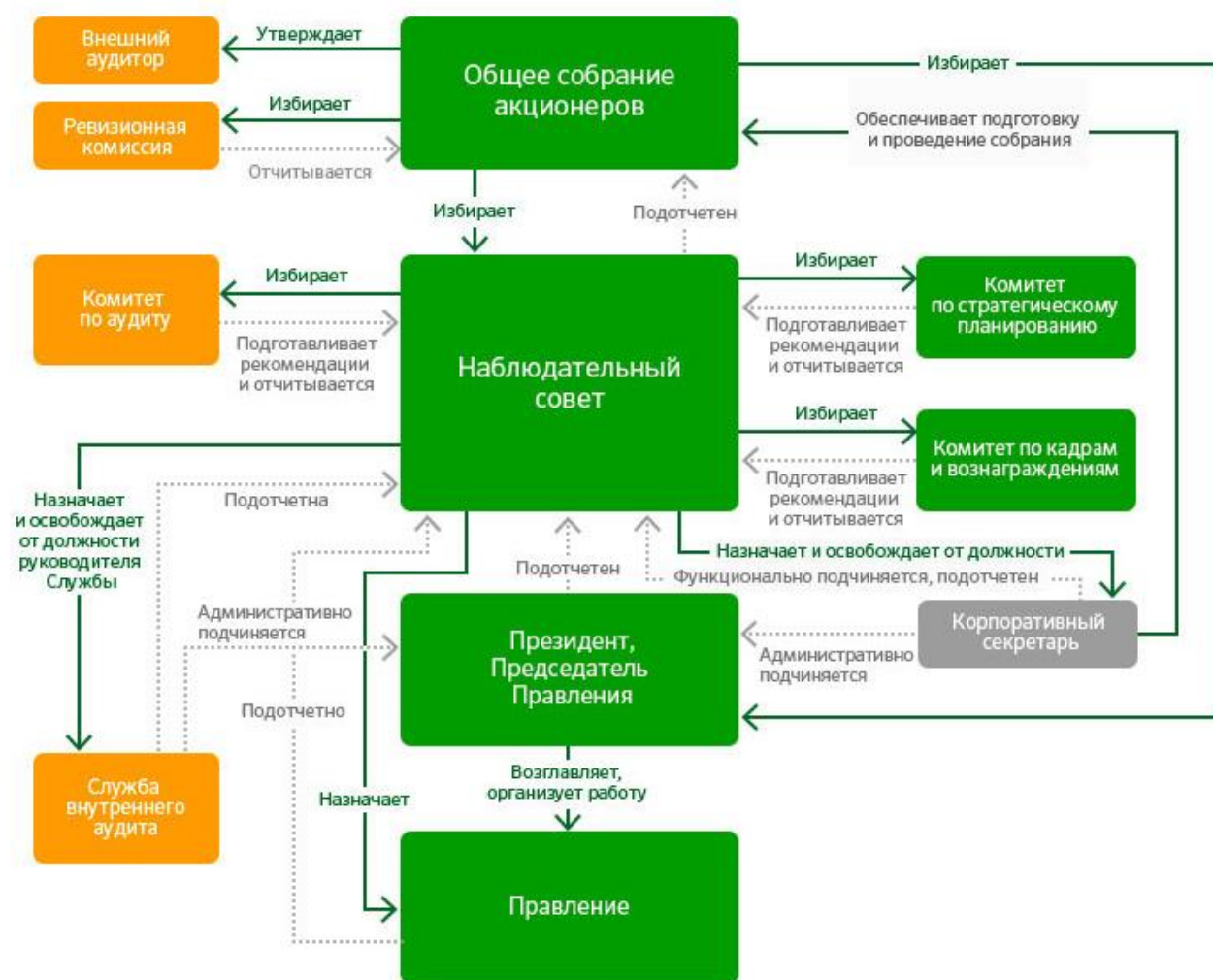
Система корпоративного управления

Система корпоративного управления Сбербанка представляет собой систему органов управления и контроля, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулятора, Московской Биржи, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Созданная в Банке система органов управления и контроля устанавливает правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивает управление и контроль деятельности Банка, регулирует взаимоотношения между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами.

На текущий момент действующая система корпоративного управления отвечает интересам устойчивого развития бизнеса Банка, обеспечивая одновременно защиту прав и законных интересов акционеров.

Схема. Система корпоративного управления Банка





Общее собрание акционеров

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

Акционеры Банка обладают правом принятия ключевых решений и утверждения документов, регулирующих систему корпоративного управления Банка, а также избрания членов Наблюдательного совета и Президента, Председателя Правления Банка. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса на общем собрании акционеров.

Акционер (его представитель) вправе выразить свое мнение и задать интересующие вопросы Председателю собрания, членам и кандидатам в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, представителю аудитора, членам исполнительных органов Банка, присутствующим на собрании. При этом наблюдать за ходом собрания можно и дистанционно – постоянной практикой Банка (с 2011 года) стала организация интернет – трансляций собрания на корпоративном сайте Банка в сети Интернет на русском и английском языках.

Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регулируется «Положением об Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка – коллегиальный орган управления, осуществляющий стратегическое управление и общее руководство деятельностью Банка, определяющий основные принципы и подходы к организации в Банке системы корпоративного управления, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, а также контролирующей деятельность исполнительных органов. Наблюдательный совет подотчетен общему собранию акционеров Банка.

Члены Наблюдательного совета избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания и могут быть переизбраны неограниченное количество раз. В июне 2014 года годовым общим собранием акционеров были утверждены изменения в Устав Банка, в соответствии с которыми численный состав Наблюдательного совета был сокращен с 17 до 14 членов. Порядок работы Наблюдательного совета Банка регулируется «Положением о Наблюдательном совете ОАО «Сбербанк России».

В состав Наблюдательного совета Банка входят исполнительные, неисполнительные и независимые директора. *Исполнительными* директорами признаются члены Наблюдательного совета, находящиеся в трудовых отношениях с Банком. *Неисполнительными* директорами признаются члены Наблюдательного совета, не состоящие в трудовых отношениях с Банком, но при этом не являющиеся независимыми директорами. *Независимыми* директорами признаются лица, обладающие достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.



Состав Наблюдательного совета

Состав Наблюдательного совета, избранный на годовом общем собрании акционеров 31.05.2013		Состав Наблюдательного совета, избранный на годовом общем собрании акционеров 06.06.2014	
Неисполнительные директора			
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Иванова Надежда Юрьевна	2	Иванова Надежда Юрьевна
3	Лунтовский Георгий Иванович	3	Лунтовский Георгий Иванович
4	Моисеев Алексей Владимирович	4	Кудрин Алексей Леонидович
5	Профумо Алессандро	5	Профумо Алессандро
6	Улюкаев Алексей Валентинович	6	Горегляд Валерий Павлович
7	Швецов Сергей Анатольевич	7	Швецов Сергей Анатольевич
Исполнительные директора			
8	Греф Герман Оскарович	8	Греф Герман Оскарович
9	Златкис Белла Ильинична	9	Златкис Белла Ильинична
Независимые директора			
10	Гуриев Сергей Маратович	10	Гилман Мартин Грант
11	Кудрин Алексей Леонидович	11	Гурвич Евсей Томович
12	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович	12	Кралич Питер
13	Мау Владимир Александрович	13	Мау Владимир Александрович
14	Синельников-Мурылев Сергей Германович	14	Синельников-Мурылев Сергей Германович
15	Тулин Дмитрий Владиславович	15	Тулин Дмитрий Владиславович*
16	Фриман Рональд	16	Меликьян Геннадий Георгиевич
17	Эгильмез Ахмет Махфи	17	Уэллс Надя

* с 21 января 2015 года утратил статус независимого директора

Заседания Наблюдательного совета

Заседания Наблюдательного совета проводятся в соответствии с Планом работы Наблюдательного совета, а также при необходимости – дополнительно к запланированным.

В 2014 году проведено 7 очных заседаний Наблюдательного совета, на которых были рассмотрены наиболее важные вопросы деятельности Банка, в том числе подлежащие дальнейшему вынесению на утверждение общего собрания акционеров Банка: вопросы, связанные с подготовкой к годовому собранию акционеров; решения по изменению состава Правления Банка, а также о назначении руководителя Службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря Банка; утверждение внутренних документов Банка.

Все члены Наблюдательного совета, избранные в его состав годовым Общим собранием акционеров Банка 06.06.2014, за период с 06.06.2014 по 31.12.2014 посетили более 75% заседаний Наблюдательного совета и его комитетов.

За период с 01.01.2014 до 06.06.2014 пять членов Наблюдательного совета, избранные в его состав 31.05.2013, посетили менее 75% заседаний: Моисеев А.В., Фриман Р., Гуриев С.М., Эгильмез Ахмет Махфи, Улюкаев А.В.



Краткие биографические данные

Далее приведены краткие биографические данные ²² членов Наблюдательного совета Сбербанка, избранных на годовом Общем собрании акционеров 6 июня 2014 года

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Сергей Михайлович Игнатьев родился 10 января 1948 года в г. Ленинграде.

В 1975 году окончил экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова по специальности «Политическая экономия». В 1978 году по окончании аспирантуры Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

С 2002 года занимал должность Председателя Центрального банка Российской Федерации.

С июня 2013 по настоящее время является советником Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Комитета НС по кадрам и вознаграждениям

Георгий Иванович Лунтовский родился 12 апреля 1950 года в г. Курске.

В 1978 году окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», в 1997 году – Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Менеджмент в условиях рынка», в 1998 году – Московским государственным университетом экономики, статистики и информатики присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

С 2005 года по настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

Заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Комитета НС по стратегическому планированию

Алексей Леонидович Кудрин родился 12 октября 1960 года в г. Добеле Латвийской ССР.

В 1983 году окончил экономический факультет Ленинградского государственного университета им. А.А. Жданова по специальности «Политическая экономия». В 1987 году по окончании аспирантуры Института экономики Академии наук СССР присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

С 2007 года занимал должность Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов. С июня 2011 года по настоящее время является Деканом факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

²² Информация о профессиональной деятельности членов Наблюдательного совета приводится за последние пять лет



ГИЛМАН МАРТИН ГРАНТ

Независимый директор

Член Комитета НС по стратегическому планированию

Гилман Мартин Грант родился 11 августа 1948 года в г. Мемфисе, штат Теннесси, США. В 1970 году окончил университет Пенсильвании, получив степень бакалавра наук (BS) в области экономики (Wharton School) и степень бакалавра искусств (BA) в области политологии (College of Liberal Arts). В 1971 году получил Сертификат Международных исследований в Школе международных исследований университета Джона Хопкинса в Болонье. В Лондонской школе экономики в 1972 году получил степень магистра наук (M.Sc), а в 1981 году – степень доктора философии (Ph.D) в экономике.

В настоящее время является профессором Высшей школы экономики, директором Института фундаментальных междисциплинарных исследований при Высшей школе экономики (Москва, Россия).

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,00018%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,00019%

Сведения о сделках с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году:

Дата	Информация о сделке	Доля в уставном капитале до изменения, %	Доля обыкновенных акций до изменения, %	Доля в уставном капитале после изменения, %	Доля обыкновенных акций после изменения, %
22.09.2014	Приобретение АДР на обыкновенные акции	0	0	0,00013%	0,00014%
01.10.2014	Приобретение АДР на обыкновенные акции	0,00013%	0,00014%	0,00018%	0,00019%

ГОРЕГЛЯД ВАЛЕРИЙ ПАВЛОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Член Комитета НС по аудиту

Валерий Павлович Горегляд родился 18 июня 1958 года в п.г.т. Глусск Могилевской области Белорусской ССР.

В 1981 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Производство летательных аппаратов». Доктор экономических наук, профессор.

В 2004 – 2013 годах работал в должности аудитора, а затем Заместителя Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

С 2013 года по настоящее время занимает должность Главного аудитора Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Член Комитета НС по стратегическому планированию

Герман Оскарович Греф родился 8 февраля 1964 года в с.Панфилово Иртышского района Павлодарской области Казахской ССР.

В 1990 году окончил юридический факультет Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского по специальности «Правоведение». Кандидат экономических наук.



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

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0031%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,003%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ГУРВИЧ ЕВСЕЙ ТОМОВИЧ

Независимый директор

Член Комитета НС по аудиту

Евсей Томович Гурвич родился 14 июня 1947 года в г. Баку Азербайджанской ССР.

В 1971 году окончил факультет управления и прикладной математики Московского физико-технического института (МФТИ). В 1975 году по окончании аспирантуры МФТИ присвоена ученая степень кандидата физико-математических наук.

С 2004 года по настоящее время Руководитель ЗАО «Экономическая экспертная группа».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Белла Ильинична Златкис родилась 5 июля 1948 года в г. Москве.

В 1970 году окончила Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

В 1978 году по окончании аспирантуры Всесоюзного заочного финансово-экономического института присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

С 2004 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0005%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Член Комитета НС по аудиту

Надежда Юрьевна Иванова родилась 13 июня 1953 года в г. Москве.

В 1975 году окончила Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

С 1995 года занимала должность директора Сводного экономического департамента

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершала.

КРАЛИЧ ПИТЕР

Независимый директор

Член Комитета НС по стратегическому планированию

Питер Кралич родился 1 июля 1939 года в г. Любляна, Словения.

В 1963 году окончил факультет металлургии в Университете Любляны (Словения). В 1967 году Технический университет Ганновера (Германия) со степенью Ph.D (metal sciences). В 1971 году получил степень MBA в бизнес-школе INSEAD (Франция).

С 1970 года работал в компании McKinsey в Германии и Франции, занимая ряд руководящих



должностей. С 2002 года – почетный директор McKinsey.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.
Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Независимый директор
Председатель Комитета НС по аудиту
Член Комитета НС по кадрам и вознаграждениям

Владимир Александрович Мау родился 29 декабря 1959 года в г. Москве.
В 1981 году окончил экономический факультет Московского института народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. В 1987 году была присвоена ученая степень кандидата экономических наук, а в 1994 году – доктора экономических наук. В 1999 году окончил Университет Пьер Мендес Франс Гренобль (Франция) со степенью Ph.D (в экономике).
С 2002 года по настоящее время является ректором Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.
Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»
Член Комитета НС по стратегическому планированию

Алессандро Профумо родился 17 февраля 1957 года в г. Генуя, Италия.
В 1987 году окончил Университет Боккони (Италия) со степенью M.Sc в области бизнес администрирования.
С 1997 по 2010 год являлся Президентом банковской группы Unicredit. С 2012 года по настоящее время – Председатель Monte dei Paschi di Siena (Италия).
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.
Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

МЕЛИКЬЯН ГЕННАДИЙ ГЕОРГИЕВИЧ

Независимый директор
Член Комитета НС по стратегическому планированию

Геннадий Георгиевич Меликьян родился 27 ноября 1947 года в г. Кропоткин Краснодарского края.
В 1974 году окончил экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. В 1977 году по окончании аспирантуры Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова присвоена ученая степень кандидата экономических наук.
С 2003 по 2011 годы – Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – Руководитель Главной инспекции кредитных организаций, Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. С 2012 года – член Консультативного совета при Председателе Центрального банка Российской Федерации.
Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0001%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0001%
Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.



СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMANOVICH

Независимый директор

Член Комитета НС по кадрам и вознаграждениям

Член Комитета НС по стратегическому планированию

Сергей Германович Синельников-Мурылев родился 11 июля 1960 года в г. Москве. В 1982 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности экономическая кибернетика. В 1985 году была присвоена ученая степень кандидата экономических наук, а в 1996 году – доктора экономических наук. В 2005 году получил диплом, дающий право осуществлять руководство научными исследованиями в области экономических наук (Le diplôme de l'habilitation a diriger des Recherches en "SCIENCES ECONOMIQUES"). В 2007 году присвоено звание профессора. С 2001 года по настоящее время – профессор кафедры системного анализа экономики Московского физико-технического института (государственного университета). С 2002 года по настоящее время – проректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. С 2008 года по настоящее время – Заместитель заведующего кафедрой теории переходной экономики Национального исследовательского университета – Высшей школы экономики и научный руководитель Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара. С 2007 года по настоящее время является ректором Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет. Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Член Комитета НС по аудиту

Член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Дмитрий Владиславович Тулин родился 26 марта 1956 года в г. Москве. В 1978 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения». В 1985 году присвоена ученая степень кандидата экономических наук. В 2006 – 2012 годах являлся партнером компании «Делойт и Туш СНГ». С 2012 года по настоящее время – профессор «Российской академии предпринимательства». В январе 2015 года назначен на должность Первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет. Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

УЭЛЛС НАДЯ

Независимый директор

Член Комитета НС по стратегическому планированию

Надя Уэллс родилась 24 декабря 1970 года в г. Лондон, Великобритания. В 1993 году с отличием окончила Оксфордский университет со степенью MA по специальности «Современная история», «Современный язык». В 2000 году получила степень MBA в бизнес-школе INSEAD (Франция). С 2001 по 2014 год занимала должность вице-президента Capital International SA. Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет. Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершала.



ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

член Комитета НС по стратегическому планированию

Сергей Анатольевич Швецов родился 27 декабря 1970 года в г. Москве.

В 1993 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности экономическая кибернетика.

В 2003 – 2011 годах – директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации. В 2011 – 2013 годах – Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. С сентября 2013 года занимает должность Первого Заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

Сведения о вознаграждении и компенсации расходов членам Наблюдательного совета

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

Вознаграждение состоит из базовой части, которая выплачивается члену Наблюдательного совета Банка при условии, что он в расчетном периоде принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета, а также дополнительного вознаграждения за работу в Комитетах, за председательство в Комитетах и за председательство в Наблюдательном совете.

Размер базового вознаграждения установлен решением общего собрания акционеров Банка 31 мая 2013 года и составляет – 4,2 млн руб.

В зависимости от участия в работе Наблюдательного совета членам совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- в размере 10% базового вознаграждения – за исполнение обязанностей члена любого из Комитетов Наблюдательного совета;
- в размере 20% базового вознаграждения – за исполнение обязанностей Председателя любого из Комитетов Наблюдательного совета;
- в размере 30% базового вознаграждения – за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета.

В случае исполнения членом Наблюдательного совета нескольких дополнительных обязанностей, дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется, но не может составлять более 30% размера базового вознаграждения.

Расчетным периодом для выплаты вознаграждения является период со дня избрания в Наблюдательный совет до даты прекращения полномочий члена Наблюдательного совета.

Долгосрочных мотивационных программ и опционных программ для членов Наблюдательного совета Банка не предусмотрено.

В 2014 год членам Наблюдательного совета (11 человек) было выплачено в качестве базового вознаграждения 46,2 млн руб. (в 2013 году (14 человек) – 58,8 млн руб.). Сумма выплат за исполнение обязанностей двух председателей Комитетов составила 1,7 млн руб.

(по 840,0 тыс. руб. каждому), за исполнение обязанностей членов Комитетов – 4,2 млн руб. (10 чел., по 420,0 тыс. руб. каждому). Компенсации на целевые расходы, связанные с исполнением функций членов совета, были произведены троим членам Наблюдательного совета и составили 879,0 тыс. руб. Информация о выплате вознаграждения и компенсации расходов в 2014 году указана по членам Наблюдательного совета, выразившим в течение 2014 года письменное согласие на получение вознаграждения и предоставившим в Банк письменные заявления на компенсацию расходов.

Всего в 2014 году членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления банком, в размере 53,0 млн руб. (в 2013 году – 61,3 млн руб.).

Конфликт интересов

Члены Наблюдательного совета Банка должны воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, а в случае наличия или возникновения такого конфликта своевременно извещать об этом Наблюдательный совет, в т.ч. информировать Банк о фактическом владении, а также о каждом факте приобретения и/или отчуждения ценных бумаг Банка.

Члены Наблюдательного совета воздерживаются от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность.

Займов (кредитов) членам Наблюдательного совета Банком не выдавалось.

Информация о прямом владении акциями Банка членами Наблюдательного совета

	<i>Доля в уставном капитале, %</i>	<i>Доля обыкновен. акций, %</i>	<i>Сведения о совершении сделок с акциями Банка в 2014 году</i>
Игнатьев Сергей Михайлович	-	-	Сделок не совершал
Лунтовский Георгий Иванович	-	-	Сделок не совершал
Кудрин Алексей Леонидович	-	-	Сделок не совершал
Гилман Мартин Грант	0,00018	0,00019	2 сделки по приобретению АДР на обыкновенные акции (22.09.2014 и 01.10.2014)
Горегляд Валерий Павлович	-	-	Сделок не совершал
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Гурвич Евсей Томович	-	-	Сделок не совершал
Златкис Белла Ильинична	0,0004	0,0005	Сделок не совершал
Иванова Надежда Юрьевна	-	-	Сделок не совершал
Кралич Питер	-	-	Сделок не совершал
Мау Владимир Александрович	-	-	Сделок не совершал
Профумо Алессандро	-	-	Сделок не совершал
Меликьян Геннадий Георгиевич	0,0001	0,0001	Сделок не совершал
Синельников-Мурылев Сергей Германович	-	-	Сделок не совершал
Тулин Дмитрий Владиславович	-	-	Сделок не совершал
Уэллс Надя	-	-	Сделок не совершал
Швецов Сергей Анатольевич	-	-	Сделок не совершал
Совокупная доля владения акциями Банка членами Наблюдательного совета	0,00378	0,00379	-



Страхование ответственности

Ответственность всех членов Наблюдательного совета Банка застрахована по Договору страхования ответственности Банка и его дочерних компаний, членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка и его дочерних компаний (Договор страхования), заключенному между Банком и ОСАО «Ингосстрах».

Действия члена Наблюдательного совета покрываются Договором страхования только в отношении тех неверных действий, которые были совершены им в рамках его должностных обязанностей. Любые иные действия или бездействие, совершенные членом Наблюдательного совета в любом ином качестве, а также совершение любого умышленного правонарушения Договором страхования не покрываются.

Страхование ответственности коллегиальных органов рекомендовано Кодексом корпоративного управления Банка России и призвано гарантировать защиту интересов акционеров и компенсацию убытков в случае возникновения негативных последствий в результате действий членов органов управления.

Оценка эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов

В целях выявления дополнительных фокусов в работе Наблюдательного совета и его Комитетов, определения областей для улучшения и развития Наблюдательный совет ежегодно проводит оценку качества своей работы.

Периодически Банк привлекает к проведению такой оценки независимого внешнего консультанта (не реже 1 раза в три года), а также проводит самостоятельную оценку эффективности своей деятельности (самооценку).

В 2014 году самооценка была проведена Наблюдательным советом уже во второй раз. Результаты проведенной самооценки показали высокий уровень организации работы и эффективности взаимодействия между Наблюдательным советом и Банком. В том числе, члены совета высоко оценили работу Председателя Наблюдательного совета отметив, что атмосфера заседаний Наблюдательного совета способствует открытому обмену мнениями и эффективному урегулированию разногласий. По результатам самооценки было выделено несколько областей для улучшения, на которые необходимо обратить особое внимание при работе Наблюдательного совета в будущем.

Наблюдательный совет намерен и в дальнейшем проводить оценку эффективности своей деятельности, как с привлечением внешнего консультанта, так и самостоятельно.

Комитеты Наблюдательного совета

В Банке сформированы Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по стратегическому планированию.

Комитеты являются консультативно-совещательными органами Наблюдательного совета, созданными для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, а также подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам.



Функции Комитетов

<i>Комитет по аудиту</i>	<i>Комитет по кадрам и вознаграждениям</i>	<i>Комитет по стратегическому планированию</i>
Предварительно рассматривает вопросы, связанные с: <ul style="list-style-type: none"> • бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка; • управлением рисками; • внутренним контролем; • корпоративным управлением; • проведением внутреннего и внешнего аудита; • противодействием недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц; • рассмотрением заключения Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка. 	Предварительно рассматривает вопросы: <ul style="list-style-type: none"> • планирования преемственности и формирования профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников²³ Банка; • формирования эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников Банка. 	Предварительно рассматривает вопросы: <ul style="list-style-type: none"> • определения стратегических целей деятельности Банка (совместно с исполнительными органами Банка); • реализации Стратегии развития Банка и разработки рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке; • Стратегию управления рисками и капиталом Банка; • оценки эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Состав Комитетов²⁴

<i>Комитет по аудиту</i>	<i>Комитет по кадрам и вознаграждениям</i>	<i>Комитет по стратегическому планированию</i>
Председатель Комитета: Мау В.А. Члены Комитета: Горегляд В.П. Иванова Н.Ю. Гурвич Е.Т. Тулин Д.В.	Председатель Комитета: Лунтовский Г.И. Члены Комитета: Мау В.А. Синельников-Мурылев С.Г. Тулин Д.В.	Председатель Комитета: Кудрин А.Л. Члены Комитета: Греф Г.О. Гилман М.Г. Кралич П. Меликьян Г.Г. Профумо А. Синельников-Мурылев С.Г. Уэллс Н. Швецов С.А.

Деятельность Комитетов в 2014 году

Комитетом по аудиту предварительно рассматривалась кандидатура аудитора Банка на 2014 год и 1 квартал 2015 года, а также заслушивался отчет о промежуточных результатах работы аудитора в 2014 году. Комитетом были рассмотрены также аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год и результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Банка.

Комитетом по кадрам и вознаграждениям в 2014 году рассматривались подходы к подбору кандидатов в Наблюдательный совет, вопросы об изменениях в составе Правления Банка, а также проводилась предварительная оценка работы корпоративного секретаря по итогам 2014 года.

²³ Под иными ключевыми руководящими работниками Банка понимаются руководители, к которым Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации в соответствии со ст. 60 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

²⁴ Состав Комитетов представлен на 31 декабря 2014 года



Комитетом по стратегическому планированию в течение года были рассмотрены вопросы о ходе реализации в 2014 году Стратегии Группы Сбербанк на 2014-2018 гг.

Корпоративный секретарь

В целях обеспечения соблюдения органами управления и должностными лицами Банка процедур корпоративного управления, требований действующего законодательства, Устава, внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, в Банке введена должность корпоративного секретаря. Назначение корпоративного секретаря на должность осуществляется Наблюдательным советом.

В своей деятельности корпоративный секретарь подотчетен и подконтролен Наблюдательному совету и находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления Банка. Корпоративный секретарь является руководителем структурного подразделения Банка – Службы корпоративного секретаря. Деятельность корпоративного секретаря регулируется «Положением о корпоративном секретаре ОАО «Сбербанк России».

ЦВЕТКОВ ОЛЕГ ЮРЬЕВИЧ

Корпоративный секретарь ОАО «Сбербанк России»

Олег Юрьевич Цветков родился 1 декабря 1973 года в г. Сокол Вологодской области.

В 2000 году окончил факультет «Правоведение» Московской государственной юридической академии. В 2002 году присвоена ученая степень кандидата филологических наук (английский язык). В 2008 году получил степень MBA в бизнес-школе университета Нортумбрия (Великобритания).

В 2006 – 2014 годах занимал должность корпоративного секретаря ОАО «Северсталь», в т.ч. с 2011 по 2014 год являлся начальником Управления корпоративных отношений ОАО «Северсталь». С июля 2011 года по настоящее время – Председатель Совета Общероссийской общественной организации «Национальное объединение корпоративных секретарей». С января 2014 года – Руководитель Службы корпоративного секретаря ОАО «Сбербанк России». 12 сентября 2014 года назначен на должность корпоративного секретаря ОАО «Сбербанк России».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России» не имеет.

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

Исполнительные органы Банка

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

Исполнительные органы Банка и Наблюдательный совет наделены достаточной степенью самостоятельности. Наблюдательный совет не вмешивается в повседневную деятельность исполнительных органов и не ограничивает их возможность оперативно решать текущие вопросы деятельности Банка. Вместе с тем, исполнительные органы на регулярной основе информируют Наблюдательный совет о наиболее важных вопросах деятельности Банка, имеющих значение для выполнения Стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии системы управления рисками и внутреннего контроля.

Наблюдательный совет осуществляет взаимодействие с исполнительными органами и должностными лицами Банка с целью получения полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.



Правление

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, определяет политику Банка в сфере управления рисками, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности, организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений Банка, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры, а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

Состав Правления

Состав Правления Сбербанка России по состоянию на 31 декабря 2014 года

1	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления
2	Полетаев Максим Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления
3	Хасис Лев Аронович	Первый заместитель Председателя Правления
4	Ганеев Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления
5	Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления
6	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления
7	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления
8	Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления
9	Морозов Александр Владимирович	Заместитель Председателя Правления
10	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
11	Базаров Александр Владимирович	Старший вице-президент
12	Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент
13	Цехомский Николай Викторович	Старший вице-президент – директор Департамента финансов

За период с 1 января по 31 декабря 2014 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 21.02.2014 года с 28.02.2014 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Заместитель Председателя Правления Банка – Донских Андрей Михайлович.
- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 14.07.2014 года с 15.07.2014 года прекращены полномочия и выведена из состава Правления Старший вице-президент Банка – Канович Ольга Николаевна.
- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 14.11.2014 года Старший вице-президент Банка Ганеев Олег Владимирович переведен на должность Заместителя Председателя Правления Банка и введен в состав Правления.

За период с 1 января по 31 марта 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- В соответствии с решением Наблюдательного совета от 20.03.2015 года с 27.03.2015 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Старший вице-президент Банка – Бугров Денис Андреевич.



Краткие биографические данные

Далее приведены краткие биографические данные о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года²⁵

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Герман Оскарович Греф родился 8 февраля 1964 года в с. Панфилово Иртышского района Павлодарской области Казахской ССР.

В 1990 году окончил юридический факультет Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского по специальности «Правоведение». Кандидат экономических наук.

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

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0031%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,003%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ПОЛЕТАЕВ МАКСИМ ВЛАДИМИРОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Максим Владимирович Полетаев родился 6 апреля 1971 года в г. Ярославле.

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

С 2009 по 2013 годы занимал должность Вице-президента – Председателя Московского банка ОАО «Сбербанк России».

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

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0001%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Лев Аронович Хасис родился 5 июня 1966 года в г. Куйбышеве (ныне г. Самара).

В 1989 году окончил Куйбышевский Ордена Трудового Красного Знамени авиационный институт им. академика С.П. Королева по специальности «Самолетостроение». В 1995 году – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (банковское дело). В 2001 году окончил Санкт-Петербургский университет МВД России по специальности «Юриспруденция», по окончании университета присвоена также ученая степень кандидата юридических наук. В 2007 году присвоена ученая степень кандидата экономических наук (Институт системного анализа РАН РФ).

В 2006-2011 годах занимал должность Главного исполнительного директора X5 Retail Group N.V.

В 2011-2013 годах – Старший вице-президент Wall-Mart Stores Inc. С сентября 2013 по настоящее время – член Правления, Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0018%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0019%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

²⁵ Информация о профессиональной деятельности членов Правления приводится за последние пять лет



ГАНЕЕВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Олег Владимирович Ганеев родился 5 октября 1972 года в г. Уфе, Республика Башкортостан. В 1995 году окончил Уфимский государственный авиационный технический университет по специальности «Системы автоматизированного проектирования». В 1997 году Башкирский государственный университет по специальности «Экономическое и социальное планирование». В 2010 году – Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по программе МВА «Стратегический менеджмент и маркетинг». В 2014 году – London Business School (Менеджмент и финансы для банкиров).

С февраля 2001 года по сентябрь 2012 года занимал должность Управляющего Башкирским отделением № 8598 ОАО «Сбербанк России».

С сентября 2012 года по август 2013 года являлся Вице-президентом по управлению филиальной сетью Руководства блока «Территориальное развитие».

С августа 2013 года по ноябрь 2014 года – старший вице-президент по управлению филиальной сетью Руководства блока «Территориальное развитие».

С ноября 2014 года по настоящее время – член Правления, Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ГОРЬКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Сергей Николаевич Горьков родился 1 декабря 1968 года в Оренбургской области.

В 1994 году окончил Академию Федеральной службы безопасности РФ по специальности «Правоведение». В 2002 году Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит».

С 2008 по 2010 годы занимал должность Директора Департамента кадровой политики ОАО «Сбербанк России».

С октября 2008 года по настоящее время – член Правления, Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Белла Ильинична Златкис родилась 5 июля 1948 года в г. Москве.

В 1970 году окончила Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит».

В 1978 году по окончании аспирантуры Всесоюзного заочного финансово-экономического института присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

С 2004 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0005%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершала.



КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Станислав Константинович Кузнецов родился 25 июля 1962 года в г. Лейпциге (ГДР).

В 1984 году окончил Военный Краснознаменный институт (военно-политическая специальность, иностранные языки). В 2002 году – Юридический институт МВД РФ по специальности «Юриспруденция». В 2005 году присвоена ученая степень кандидата юридических наук.

С 2008 по 2010 годы – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

С января 2008 года по настоящее время – член Правления ОАО «Сбербанк России».

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

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

КУЛИК ВАДИМ ВАЛЕРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Вадим Валерьевич Кулик родился 14 августа 1972 года в г. Нальчик Кабардино-Балкарской АССР.

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

В 2008-2011 годах занимал должности Директора Дирекции по созданию централизованного кредитного бэк-офиса розничных клиентов, Директора Управления розничных рисков, Директора Департамента рисков ОАО «Сбербанк России».

С 2011 года по 2013 годы – Вице-президент – директор Департамента рисков, Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

С января 2013 года по настоящее время – член Правления ОАО «Сбербанк России». С мая 2013 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Александр Владимирович Морозов родился 9 марта 1969 года в г. Москве.

В 1995 году окончил экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова. В 2004 году – Гарвардскую бизнес-школу.

В 2008-2009 годах – Директор Финансового управления ОАО «Сбербанк России». С мая 2008 по настоящее время – член Правления ОАО «Сбербанк России».

С 2009 по 2012 годы – Вице-президент – директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России».

С января 2013 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0014%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0009%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.



ТОРБАХОВ АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Александр Юрьевич Торбахов родился 22 августа 1971 года в г. Москве.

В 1994 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Гироскопические приборы и системы ориентации, навигации и стабилизации». В 1997 году – Московский государственный институт международных отношений по специальности «Международные экономические отношения». В 2005 получил степень МВА в бизнес-школе в Чикаго (США).

В 2009-2010 годах – Генеральный директор ВымпелКом.

С 2010 года по настоящее время – член Правления, Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

БАЗАРОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент

Александр Владимирович Базаров родился 5 августа 1962 года в г. Киев Украинской ССР.

В 1984 году окончил Киевский государственный университет им. Т.Г. Шевченко по специальности «Политическая экономия». В 1987 году по окончании аспирантуры Киевского государственного университета им. Т.Г. Шевченко присвоена ученая степень кандидата экономических наук. В 1994 году получил степень МВА в бизнес-школе Wharton School (Accounting & finance).

В 2008-2009 годах – Директор Управления корпоративных клиентов ОАО «Сбербанк России».

С июня 2008 года по настоящее время – член Правления ОАО «Сбербанк России».

В 2009-2012 годах – Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами ОАО «Сбербанк России».

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

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,0022%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,0023%

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.

БУГРОВ ДЕНИС АНДРЕЕВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент

Денис Андреевич Бугров родился 16 октября 1974 года в г. Москве.

В 1995 году окончил Лондонскую школу экономики и политологии (экономика). В 1998 году – Московский государственный институт международных отношений МИД СССР «экономист по международным экономическим отношениям». В 2000 году – Европейский институт делового администрирования (магистр делового администрирования).

С февраля 2008 года по 26 марта 2015 года – член правления, Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: не имеет

Сделок с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году не совершал.



ЦЕХОМСКИЙ НИКОЛАЙ ВИКТОРОВИЧ

член Правления ОАО «Сбербанк России»

Старший вице-президент – директор Департамента финансов

Николай Викторович Цехомский родился 21 марта 1974 года в г. Ленинграде.

В 1995 году окончил Санкт-Петербургскую государственную инженерно-экономическую академию по специальности «Менеджмент», в 1996 году – по специальности – «Экономика и управление в машиностроении». В 1999 году по окончании аспирантуры Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии присвоена ученая степень кандидата экономических наук.

В 2009-2011 годах – Председатель Правления ООО «Барклайс Банк». С ноября 2012 года – советник Президента ОАО «Сбербанк России». С января 2013 года по настоящее время – член Правления ОАО «Сбербанк России». С января 2013 года по июль 2014 года – Вице-президент – директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России». С июля 2014 года по настоящее время – Старший вице-президент – Директор Департамента финансов ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале ОАО «Сбербанк России»: 0,00007%

Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»: 0,00007%

Сведения о сделках с акциями ОАО «Сбербанк России» в 2014 году:

Дата	Информация о сделке	Доля в уставном капитале до изменения, %	Доля обыкновенных акций до изменения, %	Доля в уставном капитале после изменения, %	Доля обыкновенных акций после изменения, %
17.06.2014	Приобретение обыкновенных акций	0	0	0,0000089%	0,0000093%
29.07.2014	Приобретение обыкновенных акций	0,0000089%	0,0000093%	0,00007%	0,00007%

Вознаграждение членов исполнительных органов

Вознаграждение Президента Банка и членов Правления (всего – 13 человек) за 2014 год составило 2 716,4 млн руб. (за 2013 год – 3 513,7 млн руб. на 14 человек), в том числе фиксированное вознаграждение (должностные оклады, оплата отпусков, оплата по среднему заработку за период служебных командировок) – 652,5 млн руб. (за 2013 год – 691,0 млн руб.), переменное вознаграждение (премии за месяц, квартал, вознаграждение по итогам работы за год) – 2 063,9 млн руб. (за 2013 год - 2 822,7 млн руб.), в том числе за исполнение функций членов Наблюдательного совета членам Правления было выплачено в 2014 году 8,8 млн руб. (за 2013 год – 8,8 млн руб.).

В сумму всех выплат, начисленных членам Правления, включаются: заработная плата, премии, оплата ежегодных отпусков, отпусков по болезни, оплата среднего заработка за время пребывания в командировках, выплаты социального характера, вознаграждение по итогам за год, вознаграждение за участие в деятельности Наблюдательного совета, иные выплаты установленные законодательством и нормативными документами Банка. Годовое вознаграждение отражено за период, за который проводится оценка эффективности, в составе объема годового вознаграждения за 2014 год. При этом часть суммы, уплата которой будет произведена в 2015 году, указана по расчетным данным. Расчет произведен по нормативам, установленным трудовым договором по решению Наблюдательного совета.



Описание принципов и подходов, применяемых в отношении мотивации ключевых руководителей Банка

Политика вознаграждения ключевых руководителей Банка направлена на достижение стратегии Банка посредством нацеленности на выполнение стратегических целей развития и путем применения инструментов регулярной оценки эффективности деятельности через систему сбалансированных показателей эффективности.

Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой общего вознаграждения, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию ключевых руководителей Банка, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес- и стратегических целей Банка.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие. Переменное вознаграждение связано с результатом достижения и перевыполнения различных ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых. Основными элементами переменной оплаты труда являются ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год.

Фонды переменного вознаграждения формируются с учетом эффективности деятельности Банка (либо его подразделений, филиалов), которая рассматривается в контексте уровня принимаемого риска. При этом в существующих внутренних нормативных документах по премированию зафиксирована связь вознаграждения с достигнутой результативностью, в том числе опция сокращения премиальных фондов в случае недостижения на уровне Банка / подразделения установленных планов. Дополнительным элементом учета возможного риска в целях премирования ключевых руководителей Банка является система выплаты годового вознаграждения частями для возможной корректировки при отклонении прогнозных показателей от фактических, применяемая для бизнес-подразделений.

Регулярный мониторинг выполнения целей и система регулярной оценки на основе измеримых результатов позволяет более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели и снизить риск их недостижения по итогам года.

Выплата выходных пособий ключевым руководителям осуществляется в соответствии с нормами трудового законодательства.

Комитеты Банка, подотчетные Правлению

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



Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Комитет по корпоративному бизнесу	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних корпоративных клиентов и предприятий малого и микро бизнеса)
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Осуществляет совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка
Комитет по проблемным активам	Обеспечивает эффективную деятельность Банка по урегулированию проблемной задолженности
Комитет по розничному бизнесу	Обеспечение реализации Стратегии развития Банка в части обслуживания розничных клиентов (физических лиц)
Комитет по розничному кредитованию	Обеспечивает реализацию политики Банка в области кредитования физических лиц
Комитет по управлению активами и пассивами	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности, рыночными рисками и достаточностью капитала
Комитет по проектам и процессам	Обеспечивает управление программами и проектами, утверждает приоритеты и распределение ресурсов между программами и проектами
Комитет по вопросам управления персоналом	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления персоналом
Комитет по управлению дочерними и зависимыми обществами	Обеспечивает решения задач, поставленных Банком перед дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»
Комитет по рискам Группы	Обеспечивает разработку, реализацию и совершенствование стратегии и политики в области управления всеми рисками, присущими деятельности Группы
Комитет по управлению дочерними банками	Рассматривает вопросы бизнес-планирования дочерних банков, предостережения по созданию и ликвидации дочерних и зависимых обществ, интеграции приобретенных активов, результаты проверок дочерних банков
Комитет по международным сделкам	Одобрение сделок дочерних банков с клиентами/контрагентами, установление лимитов
Комитет по рыночным рискам	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления рисками операций на финансовых рынках
Комитет по комплаенс	Управление комплаенс-риском, принимает решения по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов
Конкурсная комиссия	Аккредитация поставщиков, рассмотрение конкурсных предложений при закупке товаров, работ, услуг
Комитет по клиентскому опыту	Обеспечивает мониторинг и контроль достижения целевого уровня удовлетворенности внутренних и внешних клиентов Банка
Комитет по вопросам управления благосостоянием	Обеспечение реализации Стратегии развития Банка в части развития направления управления благосостоянием
Бюджетный комитет	Обеспечение процесса бизнес-планирования Группы
Комитет по рассмотрению результатов проверок	Рассмотрение результатов проверок, утверждение мер по итогам проверок и контроль за устранением нарушений и недостатков



Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

Внешний аудитор

Для проверки и подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

Банк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса утверждается конкурсной комиссией ОАО «Сбербанк России» по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на официальном сайте Банка. Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и выносится на утверждение годового общего собрания акционеров Банка.

Размер вознаграждения аудитора определяется на конкурсной основе в рамках проведения открытых конкурсов с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Годовое общее собрание акционеров Банка 6 июня 2014 года утвердило аудитором Банка на период 2014 года и 1 квартал 2015 года аудиторскую организацию ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Стоимость проведения аудита Банка за 2014 год и 1 квартал 2015 года составляет 49 560 тыс. руб., включая НДС 18%.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Уставе Банка и Положении о Ревизионной комиссии Банка. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, 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.



Состав Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России», избранной на годовом общем собрании акционеров 6 июня 2014 года

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

На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам Ревизионной комиссии за 12 месяцев 2014 года выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе контроля банком, в размере 3,3 млн руб. (за 2012 год - 3,3 млн руб.).

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита – совокупность структурных подразделений Банка, на которые возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности, и ряд других контрольных функций, включающих функции контроля за соблюдением процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В своей работе Служба внутреннего аудита применяет лучшие практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита (Стандарты внутреннего аудита, Определение внутреннего аудита и Кодекс этики), разработанные международным Институтом внутренних аудиторов.

Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка, объектом проверок может являться любое подразделение и служащий Банка, организация-участник Группы.

Службой внутреннего аудита организована работа независимого канала для сотрудников Банка в целях информирования (в т.ч. на конфиденциальной основе) о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики любым работником Банка или любым членом органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.



В течение 2014 года в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным советом, а также по указанию руководства Банка подразделениями Службы внутреннего аудита проведено более 5,9 тыс. плановых и более 9,4 тыс. внеплановых проверок.

В 2014 году Службой внутреннего аудита проведено 42 проверки финансово-хозяйственной деятельности дочерних и зависимых некредитных организаций, а также проверки 4 дочерних банков.

Служба внутреннего аудита функционально подотчетна Наблюдательному совету и административно подчинена Президенту, Председателю Правления Банка.

Развитие корпоративного управления

В течение 2014 года в Банке особое внимание уделялось совершенствованию системы и практики корпоративного управления, повышению его качества, а также улучшению системы внутрикорпоративных коммуникаций.

В течение года была проведена комплексная оценка всех компонентов системы корпоративного управления Банка на предмет их соответствия рекомендациям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (далее – Кодекс корпоративного управления Банка России), рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору («Принципы совершенствования корпоративного управления»), а также требованиям Правил листинга Московской биржи.

В 2014 году был оптимизирован численный состав Наблюдательного совета (количество директоров сокращено с 17 до 14 членов), назначен корпоративный секретарь Банка, выработан план по внедрению положений Кодекса корпоративного управления Банка России, приняты новые редакции Устава и внутренних документов Банка, учитывающие лучшие практики корпоративного управления. В качестве приоритетной на ближайшую перспективу определена задача по каскадированию стандартов корпоративного управления Банка на уровень дочерних обществ.

Мероприятия в области корпоративного управления

26-28 ноября 2014 года в Корпоративном университете Сбербанка прошли специальные сессии по корпоративному управлению для членов Наблюдательного совета и Правления Банка, директоров департаментов Банка, а также директоров, председателей советов директоров, корпоративных секретарей и руководителей юридических департаментов дочерних компаний. В рамках программы сессий были рассмотрены тенденции развития корпоративного управления в международном контексте, современные технологии управления банковскими группами, изменения в корпоративном законодательстве. В работе сессий приняли участие ведущие российские и зарубежные эксперты.

2 декабря 2014 года Сбербанк принял участие в IV Всероссийском Форуме по корпоративному управлению и IX Национальной премии «Директор года», выступив стратегическим партнером указанных мероприятий. При поддержке Сбербанка состоялась сессия «Корпоративное управление как инструмент устойчивого развития бизнеса». В качестве спикеров в сессии приняли участие председатели и члены Советов директоров, топ-менеджеры крупнейших российских и иностранных компаний. Лауреатом премии



2014 года в номинации «Независимый директор» стал Владимир Мау, являющийся членом Наблюдательного совета Сбербанка.

16 декабря 2014 года состоялся семинар по корпоративному управлению, организованный Сбербанком и Национальным объединением корпоративных секретарей (НОКС) при участии Института дипломированных корпоративных секретарей Великобритании (ICSA). В мероприятии приняли участие корпоративные секретари и специалисты в области корпоративного управления крупнейших российских акционерных обществ, а также компаний, входящих в группу Сбербанк.

Акционерный капитал

ОАО «Сбербанк России» – открытая рыночная компания, акции которой свободно обращаются на российском фондовом рынке, а также в Лондоне, Франкфурте и США (внебиржевой рынок) в форме АДР.

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

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

Структура акционеров Сбербанка

Категория акционеров	Доля в уставном капитале на дату закрытия реестра акционеров, %	
	2013 год	2014 год
	(конец операционного дня 11 апреля 2013 г.)	(конец операционного дня 17 июня 2014 г.)
Банк России	50,0 + 1 акция	50,0 + 1 акция
Юридические лица - нерезиденты	44,0	43,52
Юридические лица - резиденты	2,3	2,52
Частные инвесторы	3,7	3,96

Стоимость акций и рыночная капитализация Сбербанка

	1 янв'15	1 янв'14
Обыкновенная акция (ММВБ), руб. за акцию	54.9	101.1
Привилегированная акция (ММВБ), руб. за акцию	37.7	80.0
Индекс ММВБ, п.	1 397	1 504
Индекс РТС, п.	791	1 443
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долл. США	21.9	68.7

Источник: Bloomberg



Акции Сбербанка находились под давлением на протяжении всего 2014 года после резкого снижения в начале марта, вызванного ухудшением геополитической обстановки. Секторальные санкции, ослабление рубля, снижение цен на нефть и риски рецессии так и не позволили котировкам восстановиться до уровня февраля 2014 года.

Несмотря на наметившееся снижение интереса со стороны иностранных инвесторов к российскому фондовому рынку и оттоку иностранного капитала на фоне украинского кризиса и последующего введения западных санкций в отношении физических лиц и компаний РФ, акции Сбербанка по-прежнему остаются самыми ликвидными на российских торговых площадках. Объем торгов на ММВБ за 2014 год обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка составил почти 3 трлн руб. – это 32% от всего объема торгов на ММВБ и сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек» (Газпрома, Лукойла, Роснефти) вместе взятых. Стоит отметить, что, будучи самой ликвидной бумагой, Сбербанк воспринимается инвесторами в тесной связи с рисками России, что в текущих сложных геополитических условиях приводит к повышенной волатильности акций Банка.

Отчет о выплате дивидендов

В 2014 году по итогам работы за 2013 год Банк направил на выплату дивидендов 20% чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2014 год будет рассмотрен Наблюдательным советом при подготовке к годовому общему собранию акционеров 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. Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров, будет раскрыта в соответствии с российским законодательством на официальном сайте Сбербанка в сети интернет www.sberbank.ru. Ниже приводится история выплат дивидендов по акциям Сбербанка за два последних года:

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли Банка по МСФО	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Дивиденды на 1 обыкновенн. акцию, рубли	Дивиденды на 1 привилегир. акцию, рубли	Сумма дивидендов по всем обыкновенн. и привилегир. акциям, млн руб.	Дата общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
за 2012 год	16.9%	17.0%	2.57	3.20	58 678	31.05.2013
за 2013 год	20.0%	19.2%	3.20	3.20	72 278	06.06.2014

20 марта 2015 года Наблюдательным советом Банка утверждено новое положение о дивидендной политике, которое размещено на официальном сайте Сбербанка в сети интернет www.sberbank.ru.



Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

Для поддержания взаимодействия с миноритарными акционерами в Сбербанке продолжает свою деятельность Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами под председательством А.В. Данилова-Данильяна. 2014 год был посвящен работе с дочерними компаниями Сбербанка, а также с отдельными сегментами бизнеса.

На заседаниях Комитета в Москве были заслушаны доклады и презентации о новых подходах к управлению операционными процессами, о развитии инновационных технологий, об итогах деятельности ЗАО «Сбербанк Лизинг» и ЗАО «Сбербанк АСТ», о развитии кредитования крупного, среднего и малого бизнеса. В декабре 2014 г. Комитет провел одно выездное заседание в Юго-Западном банке, в котором приняли участие более 200 акционеров.

Взаимодействие с институциональными инвесторами

В рамках работы по повышению информационной прозрачности банка и его инвестиционной привлекательности в 2014 году команда Сбербанка приняла участие в 18 конференциях, провела 405 встреч с инвесторами и аналитиками, охватив более 700 инвестиционных фондов и около 1000 портфельных управляющих.

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

Крупные сделки

Сбербанком России в течение 2014 года не осуществлялось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «Сбербанк России» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

Далее приведен перечень совершенных Сбербанком России в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Все указанные сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

1	Контрагент: Банк России Заинтересованные лица: С.М. Игнатьев, Г.И. Лунтовский, С.А. Швецов, Н.Ю. Иванова	
	Привлечения кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140 в течение пяти месяцев 2014 года (февраль, март, апрель, май, июнь)	<p>Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 300 000 млн руб.</p> <p>Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Кредиты Банка России предоставляются Банком России на сроки, указанные в Заявках на участие в кредитном аукционе. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».</p>
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140 в течение трех месяцев 2014 года (июнь, июль, август)	<p>Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 330 000 млн руб.</p> <p>Срок кредитования – 3 мес.</p> <p>Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».</p>
	Привлечение кредитов Банка России в течение июля 2014 года в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140	<p>Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 330 000 млн руб.</p> <p>Срок кредитования – 12 мес.</p> <p>Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».</p>
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140 в течение сентября и октября 2014 года	<p>Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 340 000 млн руб.</p> <p>Срок кредитования – 6 мес.</p> <p>Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России.</p> <p>Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».</p>
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140	<p>Договор 1: объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 340 000 млн руб.</p> <p>Срок кредитования – до 120 дней.</p> <p>Договор 2: Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 340 000 млн руб.</p> <p>Срок кредитования – 120 дней и более.</p> <p>Процентные ставки по кредитам Банка России устанавливаются Банком России.</p> <p>Иные условия предоставления кредитов Банка</p>

		России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».
	Заключение договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым кредитам на осуществление инвестиционных проектов	Договор не содержит финансовых обязательств сторон Процентные ставки по кредитам Банка России устанавливаются Банком России.
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140 в течение трех месяцев (ноябрь, декабрь, январь)	Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 340 000 млн руб. Срок кредитования – 6 мес. Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».
	Привлечение кредитов Банка России в течение ноября в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140	Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 340 000 млн руб. Срок кредитования – от 6 мес. и более Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».
	Заключение договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций	Договор не содержит финансовых обязательств сторон. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.
2	Контрагент: Банк России, ОАО ГПБ Заинтересованные лица: С.М. Игнатъев, Г.И. Лунтовский, С.А. Швецов, Н.Ю. Иванова	
	ОАО «Сбербанк России» обязуется отвечать перед Банком России за исполнение ОАО ГПБ обязательств по возврату кредита, который будет предоставлен ОАО ГПБ на основании заявления на получение кредита в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 28.10.2008 №03541028	Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 20 000 млн руб. Срок кредитования – 1 год. Срок поручительства – не более 15 мес. Процентная ставка – устанавливается Банком России и публикуется в «Вестнике Банка России»
3	Контрагент: Банк России, ОАО Банк ВТБ Заинтересованные лица: С.М. Игнатъев, Г.И. Лунтовский, С.А. Швецов, Н.Ю. Иванова	
	Привлечение кредитов Банка России в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.02.2009 №14811140, под поручительство ОАО Банк ВТБ	Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 100 000 млн руб. Срок кредитования – 1 год. Срок поручительства – 15 месяцев. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые

		предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.
	ОАО «Сбербанк России» в рамках «Соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами» от 25.03.2009 №14812004 заключенного между ОАО «Сбербанк России» и Банком России, обязуется отвечать перед ОАО «Сбербанк России» за исполнение ОАО Банк ВТБ обязательств по возврату кредита, который будет предоставлен Банком России ОАО Банк ВТБ на основании заявления на получение кредита в рамках «Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами» от 05.11.2008 №10001039	Объем привлеченных средств Банка России: не должен превышать 100 000 млн руб. Срок кредитования – до 1 года. Процентная ставка – устанавливается Банком России и публикуется в «Вестнике Банка России»
4	Контрагент: ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) Заинтересованные лица: С.Н. Горьков	
	Заключение Договора об «Открытии обезличенных металлических счетов в золоте, серебре, платине и палладии» Локо Алматы на имя ОАО «Сбербанк России» в ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) и осуществление по ним операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.	Цена сделок определяется в соответствии с установленными ДБ АО «Сбербанк» тарифами по ведению ОМС «Лоро» (Локо Алматы) в ДБ АО «Сбербанк».
	Открытие и ведение корреспондентского счета Лоро в рублях на имя ДБ АО «Сбербанк» для проведения расчетов по операциям, установленным Банком России.	Цена сделки определяется в соответствии с установленными ОАО «Сбербанк России» тарифами по ведению счетов банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации.
	Заключение дополнительного соглашения к Договору банковского счета банка-нерезидента в валюте Российской Федерации от 30.08.2006 №810/582-2006 о предоставлении возобновляемого кредита в виде «овердрафт» по корреспондентскому счету ЛОРО	Лимит кредита: 350 млн руб.
	Открытие и ведение ОАО «Сбербанк России» корреспондентского счета Лоро в турецких лирах на имя ДБ АО «Сбербанк»	Цена сделки определяется в соответствии с установленными ОАО «Сбербанк России» тарифами по ведению корреспондентских счетов.
	Уступка прав к ООО «Казфинанс», принадлежащих ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан) на основании «Соглашения об установлении кредитной линии» от 05.12.2011 № 05/12, Договора банковского займа от 03.02.2012 № 03/02-ЦО. Также уступка прав к АО СП «Заречное» и АО СП	Цена договора уступки – 853 млн руб.

	«Акбастау» принадлежащих ДБ АО «Сбербанк России» на основании Договоров гарантии: № 07/12-02-ЦО от 07.12.2011, №07/12-03-ЦО от 07.12.2011 и Договоров залога денег: №07/12-ЦО от 07.12.2011, №07/12-ЦО/01 от 04.03.2012, №07/12-01-ЦО от 07.12.2011, №07/12-01-ЦО/02 от 04.03.2013, заключенных в обеспечение исполнения обязательств ООО «Казфинанс».	
5	Контрагент: АО «Сбербанк России» (Украина) Заинтересованные лица: Г.О. Греф, С.Н. Горьков, А.В. Морозов, А.В. Базаров, Д.А. Бугров	
	Предоставление межбанковских кредитов в соответствии с «Соглашением об общих условиях проведения двусторонней сделки на межбанковском рынке» от 09.09.2005 №43	Сумма: 78 660 млн руб. Срок: до 15 лет
	Совершение сделок по купле/продаже иностранной валюты в соответствии с «Соглашением об общих условиях проведения двусторонней сделки на межбанковском рынке» от 09.09.2005 №43	Сумма: 6 320 млн руб. Срок: до 1 года
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит), определенных «Договором на привлечение денежных средств на условиях субординированного долга» от 17.07.2007, АО «Сбербанк России» (Украина)	Сумма: 12 млн долл. США Срок: 12 лет
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит), определенных «Договором на привлечение денежных средств на условиях субординированного долга» от 15.04.2009, АО «Сбербанк России» (Украина)	Сумма: 40 млн долл. США Срок: 10 лет
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит), определенных «Договором на привлечение денежных средств на условиях субординированного долга» от 18.10.2013, АО «Сбербанк России» (Украина)	Сумма: 60 млн долл. США Срок: 7 лет
	Сделки купли-продажи драгоценных металлов на условиях «Генерального соглашения об общих условиях совершения сделок на рынке драгоценных металлов» №006ГСН/2012 от 24.12.2012	Сумма: не более 50 млн долл. США
	Сделки купли-продажи, приема - сдачи на инкассо наличной валюты на условиях «Генерального соглашения об общих условиях проведения операций купли-продажи и приема-сдачи на инкассо наличной валюты» №429 от 28.12.2011	Сумма: не более 50 млн долл. США
	Открытие, ведение мультивалютного корреспондентского счета Ностро на имя ОАО «Сбербанк России» в АО «Сбербанк	Цена сделки определяется тарифами комиссионного вознаграждения АО «Сбербанк России» (Украина) за

	России» (Украина) и предоставление АО «Сбербанк России» (Украина) услуг по расчетному обслуживанию ОАО «Сбербанк России»	обслуживание банков-корреспондентов и контрагентов, утвержденными Решением продуктового и тарифного комитета АО «Сбербанк России» (Украина)
	Размещение денежных средств ОАО «Сбербанк России» в АО "Сбербанк России" (Украина) в соответствии с «Соглашением об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке» №43 от 09.09.2005 и «Договорами на привлечение денежных средств на условиях субординированного долга» от 17.07.2007, 15.04.2009, 18.10.2013 и «Операций с драгоценными металлами» №006ГСН/2012 от 24.12.2012	Единовременный объем размещенных денежных средств не должен превышать эквив. 2 000 млн долл. США
6	Контрагент: ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) Заинтересованные лица: С.Н. Горьков, А.В. Морозов Д.А. Бугров	
	Заклучение сделки согласно дополнительному соглашению от 01.12.2013 к Договору долгосрочного субординированного кредита от 28.12.2011 о предоставлении ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга в ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)	Сумма: 40 млн евро Срок: до 2020 года
7	Контрагент: ООО «Сетелем банк» Заинтересованные лица: А.Ю. Торбахов, А.В. Морозов Д.А. Бугров	
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга ООО «Сетелем Банк»	Сумма: 5 180 млн руб. Срок: 10 лет
8	Контрагент: Denizbank A.S. Заинтересованные лица: Г.О. Греф, С.Н. Горьков, В.В. Кулик, А.В. Морозов Д.А. Бугров	
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга Denizbank A.S.	Сумма: до 300 млн долл. США Срок: 10 лет
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга Denizbank A.S.	Сумма: до 150 млн долл. США Срок: до 10 лет
9	Контрагент: Sberbank (Switzerland) AG Заинтересованные лица: А.В. Базаров, А.В. Морозов	
	Предоставление кредита в виде «овердрафт» по корреспондентскому счету ЛОРО, открытому на имя Sberbank (Switzerland) AG в ОАО «Сбербанк России»	Сумма: до 150 млн руб.
10	Контрагент: Sberbank Europe AG Заинтересованные лица: С.Н. Горьков, Д.А. Бугров, А.В. Морозов, М.В. Полетаев, В.В. Кулик	
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга Sberbank Europe AG	Сумма: не более 175 млн евро Срок: до 10 лет

	Приобретение ОАО «Сбербанк России» обыкновенных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG	Сумма: 135 млн евро
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» денежных средств (кредит) на условиях субординированного долга, определенных договором, Sberbank Europe AG	Сумма: до 100 млн евро Срок: до 10 лет
11	Контрагент: ЗАО «Сбербанк КИБ» Заинтересованные лица: М.В. Полетаев	
	Заключение дополнительных соглашений к кредитным договорам между ОАО «Сбербанк России» и ЗАО «Сбербанк КИБ» о пролонгации Кредитного договора №2076 от 18.04.2013 и Кредитного договора №5476 от 02.12.2011	Сумма: Кредитный договор 1 – 432 млн руб. Кредитный договор 2 – 216 млн руб. Срок: до 01.12.2014
	Заключение договора №048 о предоставлении банковских гарантий между ОАО «Сбербанк России» и ЗАО «Сбербанк КИБ»	Сумма: не более 200 млн руб. Срок: до 07.07.2024
12	Контрагент: ЗАО «Сбербанк Лизинг» Заинтересованные лица: М.В. Полетаев, Л.А. Хасис, В.В. Кулик	
	ОАО «Сбербанк России» обязуется оказать услуги по предоставлению своим клиентам информации о продуктах «Лизинговой фабрики» ЗАО «Сбербанк Лизинг», получению от клиентов пакета документов, необходимого для рассмотрения возможности заключения договора лизинга ЗАО «Сбербанк Лизинг» с клиентами, обмену информацией с ЗАО «Сбербанк Лизинг» через защищенные каналы связи с целью передачи информационных данных о клиентах и необходимом клиентам продукте, информированию клиентов о результатах рассмотрения документов и принятом ЗАО «Сбербанк Лизинг» решении о заключении-отказе от заключения договора лизинга, а ЗАО «Сбербанк Лизинг» обязуется оплатить оказанные услуги	Сумма: 1 749, 94 руб.
13	Контрагент: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «НИУ «Высшая школа экономики» Заинтересованные лица: Г.О. Греф	
	Договор о предоставлении банковских гарантий № 096 от 23.05.2014	Лимит гарантий до 500 млн руб. Срок: до 22.05.2017
14	Контрагент: НКО ЗАО НРД Заинтересованные лица: Б.И. Златкис	
	Заключение дополнительного соглашения к «Договору эмиссионного счета №Д-12-22-134/1374 об определении перечня сертификатов Биржевых облигаций, передаваемых на хранение НКО ЗАО НРД, а также стоимости услуг по их обязательному централизованному хранению	Сумма: до 69 млн руб. Срок хранения сертификатов Биржевых облигаций равен сроку обращения Биржевых облигаций.

	Открытие и ведение корреспондентского счета Лоро в швейцарских франках в интересах НКО ЗАО НРД в ОАО «Сбербанк России»	Цена сделки определяется в соответствии с установленными ОАО «Сбербанк России» тарифами по ведению счета, включая расходы, взимаемые третьими банками, возникающие при исполнении распоряжений по операциям НКО ЗАО НРД
15	Контрагент: НКО ЗАО НРД, ОАО Московская биржа Заинтересованные лица: А.Л. Кудрин, В.П. Горегляд, Б.И. Златкис	
	Определение условий и порядка владения акциями НКО ЗАО НРД и осуществления прав в отношении НКО ЗАО НРД, вытекающих из владения этими акциями	Не содержит финансовых обязательств сторон
16	Контрагент: ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» Заинтересованные лица: Л.А. Хасис	
	Открытие ОАО «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками для осуществления текущей деятельности	Сумма: 800 млн руб. Срок: 3 года
	Изменение сроков и размера предоставления мультивалютного возобновляемого лимита в рамках «Генерального соглашения об открытии рамочной возобновляемой кредитной линии с дифференцированными процентными ставками» №135024 от 28.11.2013	Сумма: 1 000 млн руб. Срок: до 29.07.2014
	Изменение размера единовременно действующих гарантий по «Договору о предоставлении банковских гарантий» №147017 от 24.01.2014	Сумма: 1 413 млн руб. Срок: 3 года
	Открытие «Авиационная компания «ТРАНСАЭРО» невозобновляемой рамочной кредитной линии по Договору №141099 от 31.03.2014 для осуществления текущей деятельности	Сумма: 1 500 млн руб. Срок: 2 года
	Изменение сроков и размера лимита рамочной кредитной линии, открытой в рамках «Генерального соглашения об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками» №135020 от 25.09.2013	Сумма: 2 800 млн руб. Срок: 3 года
17	Контрагент: ОАО «Горно-металлургическая компания «Норильский никель» Заинтересованные лица: Д.А. Бугров	
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» на установленных им условиях: открывает счета ОАО «ГМК «Норильский никель» и проводит операции по таким счетам, а ОАО «ГМК «Норильский никель» оплачивает услуги по тарифам ОАО «Сбербанк России», действующим в момент заключения	ОАО «ГМК «Норильский Никель» оплачивает услуги по тарифам ОАО «Сбербанк России»

	договоров; списывает денежные средства со счетов ОАО «ГМК «Норильский никель» открытых в ОАО «Сбербанк России», на условиях заранее данного акцепта без дополнительных распоряжений ОАО «ГМК «Норильский никель»	
	Заключение договоров о порядке и условиях начисления процентов, исходя из совокупного среднехронологического остатка на расчетных счетах ОАО «ГМК «Норильский никель» и его дочерних обществ	ОАО «ГМК «Норильский Никель» оплачивает услуги по тарифам ОАО «Сбербанк России»
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «Сбербанк России» оказывает ОАО «ГМК «Норильский никель» услуги по управлению финансовыми потоками, а также финансовыми потоками дочерних обществ ОАО «ГМК «Норильский никель», и заключение для этих целей: Договор об оказании услуг «Сбербанк Корпор@ция», Соглашение о едином остатке, а также другие соглашения, регламентирующие оказание указанных услуг с использованием банковских инструментов ОАО «Сбербанк России».	ОАО «ГМК «Норильский Никель» оплачивает услуги по тарифам ОАО «Сбербанк России»
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» размещает в ОАО «Сбербанк России» депозиты и вклады	Сумма: не более 100 000 млн руб. Срок по каждому договору: не более 5 лет
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» привлекает в ОАО «Сбербанк России» кредитные средства в форме кредитов, кредитных линий, овердрафтов, соглашений об овердрафтном кредитом	Сумма: не более 200 000 млн руб. Срок: не более 7 лет
	Заключение договоров купли-продажи иностранной валюты за рубли или другую иностранную валюту	Сумма: не более 100 000 млн руб.
	Заключение договоров, в соответствии с которыми ОАО «ГМК «Норильский никель» предоставляет ОАО «Сбербанк России» и/или SIB (Cyprus) Limited, и/или Sberbank CIB (UK) Limited, и/или Sberbank (Switzerland) AG поручительство в обеспечение исполнения обязательств дочерних обществ ОАО «ГМК «Норильский никель»	Сумма: не более 100 000 млн руб. Срок действия поручительства до 3 лет с даты окончания срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства.
18	Контрагент: ОАО «Красная поляна» Заинтересованные лица: С.К. Кузнецов	
	Участие в долевом строительстве Гостиничного комплекса	Сумма: 3 млн долл. США
	Участие в долевом строительстве Объекта долевого строительства	Сумма: 43 млн долл. США
	Оказание ОАО «Красная поляна» услуг: размещение рекламно-информационных	Сумма: 745 млн руб.

	материалов (РИМ), дополнительный монтаж РИМ, техническое обслуживание (РИМ), обеспечение освещения (РИМ)	
19	Контрагент: ОАО «РусГидро» Заинтересованные лица: Д.А. Бугров	
	Привлечение денежных средств ОАО «РусГидро» в депозиты ОАО «Сбербанк России» и на неснижаемый остаток на банковских счетах ОАО «РусГидро» в ОАО «Сбербанк России»	Сумма: 152 800 млн руб.
20	Контрагент: ОАО «Северсталь» Заинтересованные лица: Р. Фриман	
	Заключение дополнительных соглашений об изменении процентных ставок к двум Договорам об открытии возобновляемых кредитных линий: Договор 1 №1950/0/13059 от 10.07.2013 и Договор 2 №8638/0/131410 от 10.07.2013.	
21	Контрагент: ОАО «УЭК» Заинтересованные лица: А.Ю. Торбахов	
	Открытие и ведение банковского счета гарантийного фонда платежной системы «УЭК», открываемого на имя ОАО «УЭК» в ОАО «Сбербанк России»	Цена сделки определяется в соответствии с тарифами на услуги, оказываемые ОАО «УЭК» при осуществлении операций по счету, которые установлены ОАО «Сбербанк России» в Договоре счета гарантийного фонда ПС «УЭК» Оператора в валюте Российской Федерации
22	Контрагент: ОАО «Газпром» Заинтересованные лица: В.А. Мау	
	Определение условий и порядка совершения ОАО «Газпром» и ОАО «Сбербанк России» конверсионных сделок и сделок с производными финансовыми инструментами, порядка исполнения обязательств по ним, а также ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по сделкам и иных обязательств, принятых на себя сторонами в рамках «Генерального соглашения об общих условиях проведения конверсионных сделок и сделок форвард»	
	Совершение ОАО «Газпром» и ОАО «Сбербанк России» конверсионных сделок и сделок форвард в рамках «Генерального соглашения об общих условиях проведения конверсионных сделок и сделок форвард»	Сумма: не более 25 000 млн руб. для конверсионных сделок и не более 50 000 млн руб. для сделок форвард
23	Контрагент: ОАО «Россельхозбанк» Заинтересованные лица: И.В. Ломакин-Румянцев	
	Определение условий и порядка совершения ОАО «Россельхозбанк» и	



ОАО «Сбербанк России» сделок с производными финансовыми инструментами, порядка исполнения обязательств по ним, а также ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по сделкам и иных обязательств, принятых на себя сторонами в рамках «Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках»	
Совершение ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк России» сделок с производными финансовыми инструментами в рамках «Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках»	Сумма: не более 200 000 млн руб.
Совершение ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк России» конверсионных сделок в рамках «Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках»	Сумма: не более 100 000 млн руб.
Проведение ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк России» в рамках «Генерального соглашения об общих условиях заключения и исполнения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг»	Сумма: не более 150 000 млн руб.
Привлечение ОАО «Сбербанк России» денежных средств ОАО «Россельхозбанк», размещение ОАО «Сбербанк России» денежных средств в ОАО «Россельхозбанк»	Сумма: не более 100 000 млн руб.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления Банка России

Далее приводятся сведения о соблюдении Сбербанком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.

76

	предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Предоставление дополнительной информации к ОСА осуществляется, но на текущий момент в объеме меньшем, рекомендуемого ККУ.	Изменения в «Положение об ОСА» в части расширения перечня дополнительной информации и материалов, предоставляемой к ОСА, будут вынесены на утверждение годового ОСА в 2015 году.
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Соблюдается	Соблюдается
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квази-казначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	В Уставе и во внутренних документах Банка обязанность придерживаться принципов недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля, в формулировках ККУ не закреплены.	На практике рекомендации ККУ частично соблюдаются. Дивидендной политикой установлено, что при принятии решения о выплате дивидендов учитывается размер чистой прибыли Банка и минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям, определенный Уставом Банка. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка (за ее неисполнение Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, в соответствии с законодательством РФ). Положения о квазиказначейских акциях, не принимающих участия в голосовании на общем собрании акционеров, будут закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, планируемого к утверждению в 2015 году.

78

	определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается Соблюдается	Соблюдается Соблюдается
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Председателем НС является представитель мажоритарного акционера. Должность старшего независимого директора в структуре НС не предусмотрена.	Изменения в «Положение о НС» в части введения в структуру НС должности старшего независимого директора будут вынесены на утверждение годового ОСА в 2015 году.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Соблюдается Соблюдается Соблюдается Соблюдается	Соблюдается Соблюдается Соблюдается Соблюдается

2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²⁶	Большинство из вопросов, перечисленных в пункте 168 Рекомендаций ККУ, решаются на очных заседаниях НС.	Изменения в «Положение о НС» в части расширения перечня вопросов решаемых на очных заседаниях НС будут вынесены на утверждение годового ОСА в 2015 году.
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	В состав НС входит 7 независимых директоров, что составляет более одной трети состава совета. Однако, для выполнения рекомендаций ККУ о формировании Комитетов НС только из независимых директоров в состав НС входит недостаточное количество независимых директоров.	Банк будет стремиться к созданию оптимальной структуры состава НС, в т.ч. к увеличению (по возможности) числа независимых директоров.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	2 члена НС (Мау В.А., Синельников-Мурылев С.Г.) имеют формальные критерии связанности с государством (являясь ректорами государственных учебных заведений, утверждаются на должности решением органов государственной власти).	Наличие у 2 членов НС формальных критериев связанности с государством, по мнению Банка, не оказывает какого-либо влияния на их способность выносить независимые, объективные и добросовестные суждения, что позволяет Банку с учетом опыта и профессионализма директоров признать их независимыми.
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	В 2014 году оценка соответствия кандидатов в члены НС Банка критериям независимости не осуществлялась.	Оценка соответствия кандидатов, номинированных в НС Банка, критериям независимости проведена Комитетом по кадрам и вознаграждениям при рассмотрении предложений акционеров о выдвижении кандидатов в НС Банка для избрания на годовом ОСА в 2015 году. Соответствующая компетенция Комитета закреплена в «Положении о Комитетах НС».

²⁶ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²⁷	В целом принцип соблюдается, за исключением рекомендаций о формировании Комитета по аудиту из независимых директоров (невозможно в силу объективных причин).	Для выполнения рекомендации ККУ о формировании Комитета по аудиту из независимых директоров в состав НС входит недостаточное количество независимых директоров. Комитет по аудиту возглавляет независимый директор, большинство членов Комитета составляют независимые директора.
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²⁸	В целом принцип соблюдается, за исключением рекомендаций о формировании Комитета из независимых директоров (невозможно в силу объективных причин).	В НС создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, совмещающий функции Комитета по вознаграждениям и Комитета по номинациям, большинство членов которого составляют независимые директора. Для выполнения рекомендации ККУ о формировании Комитета по кадрам и вознаграждениям из независимых директоров в состав НС входит недостаточное количество независимых директоров.
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²⁹	См. пояснения к п. 2.4.2	См. пояснения к п. 2.4.2
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	Соблюдается

²⁷ Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

²⁸ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

²⁹ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления



III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Соблюдается	Соблюдается
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³⁰	Соблюдается	Соблюдается
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ³¹ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Соблюдается	Соблюдается
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным 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 должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается	Соблюдается
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		

³⁰ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

³¹ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Соблюдается	Соблюдается
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается	Соблюдается
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Определены принципы программы долгосрочного вознаграждения руководителей Банка.	Программа находится в процессе разработки.
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В обществе должна быть 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 определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается	Соблюдается
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается	Соблюдается
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается	Соблюдается
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества.	Соблюдается	Соблюдается



	<p>Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению) 		
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	Соблюдается
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	Соблюдается
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <ul style="list-style-type: none"> организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; 	<p>НС Банка утверждено Положение о раскрытии информации, основные положения которого соответствуют рекомендациям ККУ.</p> <p>Соблюдается</p>	<p>Разработка Информационной политики запланирована на 2015 год.</p> <p>Соблюдается</p>



	регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества	Соблюдается Соблюдается	Соблюдается Соблюдается
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	На текущий момент действует Положение о раскрытии информации, в котором данные принципы не нашли отражения.	На практике рекомендации ККУ соблюдаются и планируются к включению в Информационную политику в 2015 году.
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	Соблюдается
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Соблюдается	Соблюдается



6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Соблюдается	Соблюдается
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается	Соблюдается
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ³²	Меморандум не раскрывался.	Специальный меморандум в отношении Банка контролирующим акционером не составлялся.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	Соблюдается
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Структура капитала раскрывается в объеме меньшем, рекомендуемого ККУ.	Банк будет стремиться к расширению объема раскрываемой информации.

³² Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

6.2.7.	<p>Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:</p> <p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p>	Соблюдается	Соблюдается
	<p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p>	Соблюдается	Соблюдается
	<p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p>	Соблюдается	Соблюдается
	<p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p>	Соблюдается	Соблюдается
	<p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной</p>	Соблюдается	Соблюдается



	<p>программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>	<p>Банк публично раскрывает информацию о сумме выплат членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам в составе отчетности, составляемой и раскрываемой в соответствии с требованиями законодательства РФ, с предоставлением комментариев по соотношению выплат относительно предыдущего периода.</p>	<p>Банк будет стремиться к расширению объема раскрываемой информации.</p>
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	<p>В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества</p>	<p>На текущий момент действует Положение о раскрытии информации, в котором данный принцип не закреплён.</p>	<p>На практике рекомендации ККУ соблюдаются и планируются к включению в Информационную политику в 2015 году.</p>

VII. Существенные корпоративные действия			
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), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества.	На текущий момент в Уставе Банка не определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции НС.	Критерии существенности сделок будут установлены в новой редакции Устава Банка, выносимой на утверждение годового ОСА в 2015 году.
7.2.	Общество должно обеспечить 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.	Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условий для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления.	Внутренние документы Банка не содержат данных рекомендаций ККУ.	На практике рекомендации соблюдаются. Принцип обеспечения равных условий для всех акционеров при совершении существенных корпоративных действий будет закреплен в Кодексе корпоративного управления Банка, планируемого к утверждению в 2015 году.

*Перечень сокращений**ОСА - Общее собрание акционеров**НС - Наблюдательный совет**ККУ - Кодекс корпоративного управления*

Оценка соблюдения Банком принципов корпоративного управления проводилась на основе анализа содержания Устава и внутренних документов Банка, соответствия Правилам листинга ЗАО «ФБ ММВБ», а также сложившейся практики корпоративного управления и внутренних процедур Банка.



Совершенствование корпоративного управления

Планируемые действия и мероприятия по совершенствованию модели и практики корпоративного управления ОАО «Сбербанк России»:

Принципы корпоративного управления

Планируется к реализации в 2015 году

Права акционеров и равенство условий для них	<ul style="list-style-type: none"> Дополнительно включать в материалы к годовому общему собранию акционеров: сведения о кандидате в аудиторы Банка; сведения о том, кем был предложен каждый вопрос повестки дня; позицию Наблюдательного совета по повестке дня собрания; сравнительные таблицы изменений, вносимых в Устав и внутренние документы Банка; подробные сведения о кандидатах в Наблюдательный совет; обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценку его соответствия дивидендной политике; оценку заключения аудитора, подготовленную Комитетом по аудиту; информацию о наличии в составе Комитета по аудиту независимого директора, обладающего опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности; Опубликовать на сайте Банка схему проезда к месту проведения годового общего собрания акционеров, а также примерную форму доверенности и информацию о порядке ее удостоверения; Утвердить Положение об Общем собрании акционеров в новой редакции
Наблюдательный совет (НС)	<ul style="list-style-type: none"> Ввести в структуру Наблюдательного совета должность старшего независимого директора; Расширить перечень вопросов, решаемых на очных заседаниях Наблюдательного совета; Утвердить Положение о Наблюдательном совете в новой редакции
Корпоративный секретарь	<ul style="list-style-type: none"> Подготовить и вынести на утверждение Наблюдательного совета обновленный Кодекс корпоративного управления Банка; Подготовить отчет (доклад) Наблюдательному совету о развитии корпоративного управления в Банке
Раскрытие информации	<ul style="list-style-type: none"> Разработать и утвердить Информационную политику
Существенные корпоративные действия	<ul style="list-style-type: none"> Разработать и утвердить внутренний документ, регламентирующий процесс одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность
Листинг	<ul style="list-style-type: none"> Обеспечить соответствие Банка требованиям Правил листинга ЗАО «ФБ ММВБ», предъявляемым к корпоративному управлению эмитента, ценные бумаги которого включены в котировальный список первого уровня



11. Филиальная сеть и присутствие за рубежом

Филиальная сеть на территории Российской Федерации

В 2014 году Банк продолжал модернизацию в филиальной сети. В 2014 году организовано 302 подразделения. Прекращено функционирование 1138 офисов банковского обслуживания. При этом городские офисы закрывались из-за несоответствия текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга либо из-за неудовлетворительного состояния помещений. Сельские офисы закрывались в силу объективных причин, например, неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в конкретном населенном пункте. При этом на отдаленных территориях работают мобильные банковские подразделения, создаются офисы в быстровозводимых модульных конструкциях. При наличии технической возможности в сельских районах устанавливаются устройства самообслуживания.

В 2014 году для улучшения регионального управления был реорганизован Северо-Восточный территориальный банк. Его подразделения вошли в состав Дальневосточного и Байкальского территориальных банков.

Структура филиальной сети Банка на территории Российской Федерации:

<i>ед.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Подразделения Банка на территории России, в т.ч	17 140	17 976
Территориальные банки	16	17
Отделения	78	77
Офисы банковского обслуживания всего, в т.ч.:	17 046	17 882
Дополнительные офисы всего, из них:	11 713	11 898
<i>специализированные по обслуживанию физ. лиц</i>	10 206	9 388
<i>универсальные</i>	1 256	2 268
<i>специализированные по обслуживанию юр. лиц</i>	251	242
Операционные офисы	652	670
Операционные кассы вне кассового узла	4 488	5 169
Передвижные пункты кассовых операций	193	145

Структура территориального размещения офисов Сбербанка на 1 января 2015 года:

города с населением свыше 1 млн чел.	12,4%
города с населением свыше 100 тыс. и менее 1 млн чел.	18,7%
прочие города	18,3%
поселки городского типа	7,2%
сельская местность	43,4%



Переформатирование

Реализацию программы переформатирования филиальной сети Банк начал в 2010 году. С того момента Банк открыл почти 6 тыс. точек обслуживания нового формата, из них около 1,4 тыс. в 2014 году. За 4 года переформатировано 68% городской филиальной сети.

В рамках программы Банк модернизирует офисы и делает их более комфортными для клиента, адаптирует точки под определенные группы клиентов. Во всех офисах нового формата имеется сервис самообслуживания в формате 24/7.

В отчетном году основной акцент был сделан на переформатирование филиальной сети, расположенной в крупных городах, с учетом, того, что большая часть бизнеса сосредоточена именно там. В городах с населением свыше 100 тыс. чел. открыто 823 точки обслуживания клиентов нового формата.

Присутствие на территории иностранных государств

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

Дочерние банки³³ функционируют в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне. Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов.

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

³³ Настоящий годовой отчет не включает финансовые данные по дочерним банкам

12. Персонал

Общие сведения о персонале

За 2014 год фактическая численность персонала Сбербанка увеличилась на 20 209 человек до 275 723 человек. Рост произошел в основном за счет сотрудников розничного бизнеса. Доля сотрудников блока «Розничный бизнес» в общей численности Банка выросла составляет 55,4%, блока «Корпоративный бизнес» – 10,7%. Значительная часть сотрудников (44%) непосредственно работает с клиентами.

Вовлеченность персонала

В Сбербанке большое внимание уделяется повышению вовлеченности персонала. В 2014 году в исследовании вовлеченности приняли участие 148 тыс. сотрудников. За год индекс вовлеченности значительно вырос – с 61,2 до 68,9 пунктов. Таким образом, Сбербанк вплотную приблизился к среднему для финансовых компаний мира уровню 69,0. Выросла удовлетворенность важнейшими факторами, связанными с работой в Банке: имиджем высшего руководства, системой вознаграждений и льготами для сотрудников. Положительная динамика обусловлена откликом работников на системное повышение заработных плат и переход на 100%-оплату ДМС³⁴ за счет средств работодателя.

Подбор, оценка и карьерное продвижение персонала

В рамках Стратегии развития Сбербанка на период 2014-2018 гг в 2014 году была разработана система карьерного развития массовых специальностей с использованием автоматизированной системы SAP. Был проведен пилотный проект в одном из отделений Московского банка для должностей ВСП Розничного блока общей численностью 1200 чел. Отработан алгоритм отбора перспективных сотрудников с помощью автоматизированного модуля. У сотрудников появилась возможность в онлайн-режиме ознакомиться со своей карьерной лестницей, картой кадрового потенциала, увидеть, какие знания и навыки требуется развивать для целевой позиции, а также продвинуться на вышестоящие должности. В 2015 году планируется тираж проекта в территориальные банки.

Продолжилась модернизация кадровых процессов и процедур Банка в соответствии с новыми требованиями рынка труда. Так, создан единый стандарт адаптации новых сотрудников, включая инструменты для руководителя и «Книгу нового сотрудника».

Проведены кадровые комиссии, на которых было оценено 11 200 человек. В 2015 году охват составит 18 500 человек. Начнется проект по наставничеству и менторингу.

Также в рамках реализации Стратегии развития Сбербанка разработана новая модель корпоративных компетенций. В нее, наряду с управленческими, вошли ценностные компетенции «Я-лидер», «Мы-команда», «Все для клиента». Их наличие в качестве критериев отбора и карьерного продвижения позволяет формировать у сотрудников единое понимание собственной роли и ключевых принципов компании, создает корпоративную культуру, где каждый видит себя полноценным членом команды.

В 2014 году сформирован кадровый резерв из 101 руководителя на ключевые позиции Банка: директор департамента центрального аппарата, председатель / заместитель в территориальном банке, управляющий ГОСБ и ОСБ. Кадровый резерв на позиции следующего уровня ГОСБ, ОСБ и банков составляет 364 руководителя.

³⁴ Добровольное медицинское страхование



Разработана система наставничества для организации преемственности знаний. Около 7 тыс. руководителей обучены инструментам наставничества. В 2015 году планируется широкое внедрение наставничества по всему Сбербанку.

Создана книга стандартов по подбору и адаптации персонала на массовые должности блока «Розничный бизнес», которая используется во всех территориальных банках. Аналогичные стандарты тестируются для блока «Корпоративный бизнес».

Карьерный портал «Сбербанк Талантов» успешно интегрирован с внутренней системой SAP Recruiting и тремя ведущими интернет-площадками по поиску работы – www.hh.ru, www.superjob.ru, www.job.ru. Портал Сбербанка вошел в ТОП-8 лучших интернет-сайтов мира в номинации «Скрытые сокровища» (Buried treasures).

Сбербанк занял 3 место среди лучших работодателей в России для студентов и выпускников в рейтинге Universum Global.

В 2013-2014 учебном году Сбербанк активно сотрудничал с учебными заведениями. Практику прошли более 13 тыс. студентов. Сбербанк провел игры международной студенческой олимпиады «Битва Банков». При поддержке Сбербанка 17 студентов закончили магистерскую программу «Финансы» НИУ «Высшая школа экономики».

В Москве и Сочи при участии Сбербанка прошли национальный и международный финалы Global Management Challenge 2013/2014. Это крупнейший мировой чемпионат по стратегии и управлению бизнесом с использованием бизнес-симулятора. Цель – развить управленческие компетенции без отрыва от основной рабочей или учебной деятельности. Для Сбербанка – это возможность выявить будущих талантливых сотрудников.

Обучение и развитие руководителей и специалистов

В Сбербанке развернуто централизованное обучение **сотрудников** массовых и немассовых должностей. В 2014 году обучение прошли 251,3 тыс. сотрудников. В обучении делается упор на совершенствование профессиональных квалификаций и компетенций. Помимо этого, развиваются способности к управлению и социальные навыки.

В 2014 году разработано 94 новых очных программы обучения, 18 из которых – кроссфункциональные, то есть применимые к нескольким функциональным блокам. Программы направлены преимущественно на обучение сотрудников базовым понятиям и операциям, необходимым им для работы, а также общению с клиентами для того, чтобы оно соответствовало стандартам качества Банка. Среди централизованных программ обучения:

- тренинги по навыкам личной эффективности, деловому этикету, эффективным переговорам, публичным выступлениям – обучение прошли 766 специалистов центрального аппарата; по программе «Мастерская продаж» на учебных площадках территориальных банков обучение прошли 2 296 специалистов, работающих с корпоративными клиентами, и 16 816 специалистов розничного направления;
- в рамках «Банковской академии Сбербанк Первый» эксперты центрального аппарата передавали профессиональные знания сотрудникам территориальных банков;
- курс «Распознавание лжи по голосу» прошли 180 сотрудников андеррайтинговой службы и 90 сотрудников, работающих с проблемными активами;
- создано 307 «Учебных ВСП» в 137 городах России, где ведется подготовка учеников на должность специалистов по обслуживанию частных лиц.



На корпоративном портале Сбербанка ведется отдельная страница «Обучение и развитие специалистов», где сотрудник может узнать обо всех возможностях обучения.

В обучении *руководителей* самое большое внимание Банк уделяет развитию управленческих компетенций и навыков, включая лидерство и эффективное управление кадрами, а также развитию личностных качеств.

В программу «Сбербанк 500» в отчетном году были включены три новых спецкурса, разработанные совместно с бизнес-блоками Банка и нацеленные на достижение основных задач Стратегии развития банка на период 2014-2018 годов – «Риск-менеджмент для руководителей», «Основы современного ИТ-менеджмента» и «Корпоративная культура».

В число слушателей программы «Финансы и менеджмент для банкиров» (London Business School) впервые вошли топ-менеджеры Denizbank и крупнейших компаний-партнеров Сбербанка – Ростелеком и Росатом.

В 2014 году Корпоративным университетом Сбербанка разработано два учебных кейса на опыте Группы Сбербанка. В сотрудничестве с преподавателями INSEAD начата разработка 5 учебных кейсов для их реализации на программе «Сбербанк 500».

Продолжен цикл лекций и мастер-классов приглашенных экспертов. Аудитория мероприятий достигла нескольких десятков тысяч человек благодаря трансляции в территориальные и дочерние банки.

В 2014 году успешно прошла программа по вербальным коммуникациям, а именно по лингвистической и социокультурной компетенции в деловых коммуникациях. Программа разработана специально для Группы Сбербанка, и социокультурный аспект обучения в таком масштабе поднят в корпоративном секторе России впервые.

Как организация, работающая в разных странах, Сбербанк уделяет особое внимание владению сотрудниками английским языком. Проводятся тестирования уровня владения английским языком в формате международных тестов. Организовано очное и дистанционное обучение английскому языку.

В 2014 году к 46 выпущенным книгам серии «Библиотека Сбербанка» добавились четыре книги: «На этот раз все будет иначе», «Искусство системного мышления», «Банк 3.0» и «Ускорение перемен». Для сотрудников книги доступны в электронном формате.

Корпоративные льготы и привилегии

С 1 января 2014 года в новом формате запущена Программа ДМС. Предусмотрено предоставление полного пакета ДМС, в том числе амбулаторно-поликлиническое лечение всем сотрудникам со стажем работы более года. Сотрудникам со стажем работы до года предоставляются услуги скорой помощи и экстренная госпитализация. Медицинскими услугами в рамках корпоративного ДМС пользуются 100% персонала Банка.

Для территориальных подразделений по итогам открытого конкурса отобраны 6 ведущих страховых компаний-лидеров на рынке предоставления услуг ДМС. Банк контролирует и оценивает качество и удовлетворенность программой ДМС.

Продолжается реализация программы страховой защиты от несчастных случаев и тяжелых болезней. В 2014 году партнерами Банка по итогам открытого конкурса стали компании СОГАЗ и АльфаСтрахование. Предложенная работникам программа является уникальной, так как предусматривает защиту не только в случае стандартно страхуемых рисков, но и в случае выявления у работников тяжелых заболеваний.



13. Развитие информационных технологий

В 2014 году Банк приступил к реализации новой Стратегии технологического развития до 2018 года. Основными фокусами преобразований были:

- упрощение ИТ-ландшафта Банка
- сокращение сроков вывода на рынок банковских продуктов, завершение работ по переводу 16 территориальных банков на централизованные системы
- развитие технологий дистанционного банковского обслуживания
- обеспечение надежности автоматизированных систем и необходимого для роста бизнеса запаса их производительности
- оптимизация проектной деятельности, рост производительности проектов с ИТ-составляющей, кардинальное улучшение качества проектного управления.

Банк имеет ряд **ключевых достижений**, которыми может гордиться.

В рамках стратегической программы «Создание единой централизованной ИТ-платформы Банка» в Московском, Центральном-Черноземном и Северном банках в промышленную эксплуатацию внедрена автоматизированная система по обслуживанию юридических лиц. Это важная веха на пути создания эффективной централизованной банковской платформы, которая позволит оптимизировать стоимость владения ИТ-ландшафтом Банка и повысить скорость внедрения новых продуктов и услуг.

Московский, Среднерусский, Северо-Кавказский и Центрально-Черноземный банки переведены на автоматизированную систему кредитования физических лиц.

Семь территориальных банков переведены на систему «Единый центр обработки депозитов». В рамках услуги «Зеленая улица» клиенты могут совершать операции по вкладам независимо от точки открытия вклада внутри любого территориального банка, а также на обеих территориях Московского и Среднерусского банков.

92 тыс. поставщиков услуг подключены к приему биллинговых платежей в системе «Единый платежный сервис». Оплата в пользу всех поставщиков доступна через интернет-банк в 16 банках, сеть ВСП в 9 банках, устройства самообслуживания в 1 банке.

В рамках программы централизации достигнуто сокращение расходов на ИТ за счет экономии затрат на оборудование (серверы и системы хранения данных) и на помещения дата-центров в территориальных банках, экономии выгод от внедрений АС и системного прикладного программного обеспечения, развития систем силами сотрудников ЗАО «Сбербанк – Технологии», разработки и поддержки целевых систем – более 2,5 млрд руб.

Сбербанк открыл новую стратегическую программу «Создание Платформы поддержки развития бизнеса (18+)», в рамках которой инновационные технологии будут повышать производительность, снижать совокупную стоимость владения ИТ-инфраструктурой Группы, сокращать срок запуска новых продуктов.

В 2014 году и Сбербанк, и Группа активно работали в этих направлениях, несмотря на влияние изменившихся внешних обстоятельств и ряд других трудностей:

- В 2014 году Сбербанк провел большую работу в части повышения надежности автоматизированных систем. По сравнению с 2013 годом на 20% сокращены простои критичных систем из-за инцидентов, более чем в 2 раза сокращены



перерывы критичных систем из-за проведения технологических работ, обеспечен необходимый для роста бизнеса запас производительности систем.

- Ключевые системы работали в условиях постоянно возрастающей нагрузки. Так, за 2014 год количество транзакций в Сбербанк ОнЛ@йн возросло в 2,5 раза, что связано и с развитием функциональности систем, и с увеличением клиентской базы. В условиях повышенной нагрузки Банк выполнил цели по повышению надежности систем благодаря программе «Надежность 99,99»: реализованы специальные технологии резервирования и оптимизации, сделан фокус на проактивной работе ИТ-служб с операционными рисками.
- В середине декабря произошел резкий рост нагрузки на все системы Банка в связи с нестабильной финансовой ситуацией и информационной атакой на Сбербанк. Все системы отработали стабильно.
- Существенно увеличилась частота и мощность DDoS-атак³⁵ на интернет-сервисы Банка – в 2014 году Сбербанк зафиксировал 42 таких атаки. Благодаря мерам в рамках Программы «Надежность 99,99», атаки не оказали значимого влияния на клиентские сервисы. Запас прочности системы Сбербанка в разы превышает текущие мощности DDoS-атак, зафиксированных в российском интернете.
- В отчетном году переносился срок централизации автоматизированных систем реорганизованных отделений Северо-Восточного банка вследствие задержки ввода в эксплуатацию спутника связи.

В 2014 году огромный шаг сделан в улучшении услуг Сбербанк ОнЛ@йн и Мобильный банк для разных платформ, расширены возможности устройств самообслуживания.

Банк запустил приложение для социальных сетей «Одноклассники» и «ВКонтакте», в котором клиенты могут делать денежные переводы со своей карты на карту Сбербанка по номеру телефона, оплачивать мобильную связь, не выходя из личного кабинета в сети.

В отчетном году успешно осуществлены организация и сопровождение платежной инфраструктуры на Олимпийских играх в Сочи.

Создана крупнейшая в Европе платформа CRM³⁶ по количеству продуктов (900 млн) и пользователей (80 тыс.).

Успешно запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система управления персоналом в 11 территориальных банках. Тем самым завершено самое масштабное в России внедрение централизованной системы на платформе SAP.

Эти и другие достижения позволили Сбербанку получить признание на международной арене:

- по версии журнала Global Finance Сбербанк ОнЛ@йн признан лучшим розничным интернет-банком как в России, так и в Центральной и Восточной Европе в 2014 году
- Сбербанк удостоен награды «Special Achievement in GIS» за используемые геоинформационные технологии

³⁵ Хакерская атака на вычислительную систему, которая осуществляется одновременно с большого числа компьютеров

³⁶ Система взаимоотношений с клиентами



- карьерный портал Сбербанка вошел в рейтинг лучших сайтов крупнейших мировых корпораций, составленный Bowen Craggs & Co совместно с Financial Times, опередив такие компании, как Citigroup, Toyota, Apple, Samsung Electronics, Bank of America, AT&T, ExxonMobil и многие другие.

В планах на ближайший год – активная работа по многим направлениям:

- обеспечение для критичных систем Банка режима, который при сбое сохраняет клиентские сервисы в режиме ограниченного функционала; перевод наиболее критичных систем в режим функционирования 24x7;
- реализация технологии, позволяющей наращивать производительность систем без необходимости пересмотра архитектурных решений;
- продолжение централизации и унификации систем территориальных банков;
- дальнейший перевод систем кредитования корпоративных клиентов на автоматизированную систему «Единая корпоративная система»;
- централизация биллинговых систем на базе «Единого платежного сервиса» для возможности приема платежей в сети территориальных банков;
- централизация систем кассового обслуживания в регионах в «Кассовый центр»;
- снижение количества претензий, связанных с платежами;
- развитие интеллектуальной системы управления клиентским потоком, системы оценки эффективности режима работы ВСП, снижение количества фронт-систем;
- реализация программы «Кибербезопасность 2018» по обеспечению устойчивого развития бизнеса и ИТ Группы в условиях постоянного роста киберугроз и глобальных вызовов, а также предоставление безопасного обслуживания клиентам;
- внедрение новых технологий в областях параллельной обработки данных, распределенных аппаратно-программных комплексов, самообучаемых алгоритмов, интеллектуального администрирования ИТ-систем, использования открытых общедоступных кодов, мобильной безопасности и мобильных устройств, настроенных под нужды конкретного сегмента клиентов;
- продолжение программы «Трансформация ИТ-организации», нацеленной на повышение эффективности работы ИТ-блока, улучшение качества реализации проектов с точки зрения сроков, бюджета и своевременного открытия проектов.



14. Операционные функции

В 2014 году продолжена работа по оптимизации операционной деятельности Банка.

Продолжилась консолидация операционной функции в МСЦ³⁷. Их количество сокращено с 12 до 9 – закрыты 3 центра в Красноярске, Ставрополе и Тюмени. Расчетная функция сосредоточена в двух расчетных центрах в Самаре и Нижнем Новгороде. На базе МСЦ «Южный порт» завершена консолидация подразделений по сопровождению операций Сбербанка и Сбербанк КИБ на глобальных рынках. В МСЦ «Южный порт» также создан первый среди российских финансовых институтов Центр компетенций по сопровождению клиентских операций.

В результате построения единого производственного пространства было достигнуто значительное повышение качества операционного сервиса – количество отклонений по массовому производству на 1 млн операций снижено на 30%, экономия расходов по выпуску и доставке банковских карт составила 11%, снижение уровня операционного риска составило 69%.

Приняты меры для обеспечения непрерывности оказания клиентского сервиса в усложнившихся внешних экономических условиях: определены оптимальные маршруты проведения платежей, обеспечена техническая возможность непрерывного функционирования расчетной функции в случае отключения доступа к международным системам расчетов.

В рамках координации операционной функции Группы Сбербанка проведена оптимизация расчетов в рублях для дочерних банков в Белоруссии и Казахстане.

Основной задачей операционных служб Сбербанка остается дальнейший рост качества и надежности поддерживаемых сервисов, снижение стоимости операционного сервиса за счет оптимизации процессов.

³⁷ Многофункциональные сервисные центры



15. Административно-хозяйственная деятельность

Закупочная деятельность

В Банке утверждена стратегия развития и трансформации закупочной деятельности, предусматривающая централизацию закупок по системе. В ее рамках действует программа «Снабжение» – трансформация и автоматизация сервисов снабжения.

Закупки ИТ-оборудования в 2014 году осуществлялись Банком по новой схеме, т.е. по прямым соглашениям о партнерстве, со следующими производителями: IBM, EMC, Hewlett Packard, Oracle, Avaya, Crestron, Lenovo, Acer, Hitachi, подписаны меморандумы о фиксации ценовых параметров сделок. Получено подтверждение о распространении условий поставок на зарубежные дочерние компании Банка с IBM.

По итогам переговоров с телеком-операторами большой тройки, получены уникальные, лучшие в стране условия по стоимости СМС.

По закупкам специального банковского оборудования (инкассация, касса) уровень централизации закупок превысил 90% за счет кассового оборудования, специальных транспортных средств, расходных материалов для кассы и имущества инкассации. Годом ранее централизованно проводилось около 8% закупок, остальные закупки осуществлялись по генеральным соглашениям, на уровне территориальных банков.

Объем закупок, рассмотренный за 2014 год на заседаниях Конкурсной комиссии центрального аппарата, составил 109 млрд руб., экономия от снижения цены от начальной стоимости закупки составила 15 млрд руб. Общий экономический эффект от проведения конкурентных закупочных процедур по категориям, централизованным в Центре материально-технического обеспечения, составил 23,8 млрд руб., из которых 20,3 млрд руб. по ИТ-закупкам и 3,5 млрд руб. по остальным категориям – товарно-материальные ценности, транспорт, недвижимость, консалтинг, POS-терминалы, банковское оборудование и др.

Впервые организовано планирование закупочной деятельности дочерних и зависимых обществ в рамках процесса бизнес-планирования 2015 года. Экономия по данным закупкам составила 1,3 млрд руб.

Банк принял ряд мер для предотвращения коррупции в закупочной деятельности:

- централизация закупочной функции в Центре материально-технического обеспечения;
- включение в договоры с контрагентами «Гарантии по недопущению действий коррупционного характера в закупочной деятельности ОАО «Сбербанк России»;
- издание распоряжений и информационных писем, разъясняющих порядок взаимодействия с контрагентами и регламентирующих этические правила поведения;
- введение ежегодного психофизиологического исследования с помощью полиграфа сотрудников, участвующих в закупочной деятельности Банка.



Система электронного офисного документооборота Сбербанка

Продолжается развитие системы электронного документооборота Сбербанка. Сегодня система позволяет контролировать сроки согласования приказов и распоряжений по Банку. Отчет о соблюдении сроков формируется для руководства каждую неделю. В дальнейшем планируется сократить сроки согласования регламентов и технологических схем. Кроме того, планы Банка включают доработку систему для работы с документами категорий «Конфиденциально» и «Коммерческая тайна». Таким образом, будет создано единое пространство документооборота для офисных документов Банка.

Крупнейшие строительные проекты 2014 года

Отчетный год ознаменован завершением ряда крупных строительных объектов.

Олимпийские объекты в Сочи

Сбербанк возглавил руководство строительством олимпийских объектов с начала 2012 года. К тому моменту была возведена только треть конструкций трамплинов, а территория будущего курорта не была освоена. В ходе строительства Сбербанк привлек к работам турецкую компанию Sembol Construction. В среднем на строительстве курорта работало около 15 тыс. турецких рабочих ежемесячно, в результате проекты были завершены своевременно.

Под руководством Сбербанка было выполнено более 90% всех работ. В частности:

- возведен уникальный комплекс трамплинов «Русские горки» на 7,6 тыс. зрителей; его расположение позволяет продолжать соревнования даже при смене направления ветра; для возведения трамплинов использовалось лучшее в мире оборудование;
- построен Гóрки Гóрод на 3460 номеров – всесезонный город-курорт, особенностью которого является всесезонность и масштабность: объекты города-курорта расположены на уровнях 540, 960, 1500 и 2200 м над уровнем моря³⁸;
- возведен Медиациентр горного кластера площадью 33 тыс.кв.м, который обеспечивал работу около 500 представителей прессы и 4000 телерадиовещателей.

Таким образом, Сбербанк внес существенный вклад в развитие региона и достойно представил Россию, как страну-организатора Олимпийских игр.

Санаторно-курортный комплекс «Мрия»

Сбербанк стремится к улучшению условий труда и отдыха своих сотрудников. В 2014 году завершилось строительство санаторно-курортного комплекса «Мрия», начатое в 2012 году на берегу Черного моря. Комплекс высочайшего класса создан при участии иностранных строительных компаний – признанных лидеров в области создания гостиничных комплексов, зарекомендовавших себя при строительстве Олимпийских объектов и создании инфраструктуры.

Комплекс состоит из нескольких корпусов и коттеджей общей площадью 68 тыс.кв.м. и включает в себя multifunctional спортзал, открытый подогреваемый бассейн, медицинский блок с современным оснащением, вместительный конференц-зал.

³⁸ В 2011 году проект «Горки Город» выиграл премию UrbanAwards в категории «Комплексное освоение территорий. Мега-проекты»



В 2014 году в ходе реализации проекта Банк столкнулся со множеством проблем: возросшей напряженностью на Украине, изменением статуса республики Крым, задержками платежей, сокращением числа рабочих с Украины, трудностями с въездом иностранных рабочих. Тем не менее, проект введен в строй, и уже осенью 2014 года сотрудники Банка получили возможность отдыхать на уровне мировых стандартов и одновременно проходить курс оздоровительных процедур.

Кампус Корпоративного университета Банка в Московской области

В рамках создания системы подготовки и переподготовки кадров в 2014 году завершено строительство кампуса Корпоративного университета Сбербанка общей площадью 66 тыс. кв.м. Среди возведенных 28 зданий – учебные корпуса и спортивный корпус с бассейном, общежития для слушателей и преподавателей, корпоративный центр. Ежегодно в университете смогут проходить обучение до 12 тыс. студентов. Целевая аудитория университета – менеджеры Сбербанка.

При возведении данного объекта применен целый комплекс передовых технологий: - использована «Зеленая кровля», применено остекление с максимальной энергоэффективностью, создан автономный центр с применением технологии тригенерации, т.е. центр стал источником электро, тепло и холодоснабжения комплекса, в каждом здании размещен тепловой пункт с системой комплексной автоматики эффективного содержания.

Развитие материально-технической базы Сбербанка

В 2014 году велось строительство 65 объектов недвижимости территориальных банков. Кроме того, Сбербанк принимал долевое участие в строительстве 12 объектов. Реконструировались 2708 объектов, включая 1702 по программе реформатирования.

Управление недвижимостью и эксплуатация

В 2014 году Банк вел активную работу по *сокращению числа неиспользуемых объектов и повышению эффективности использования объектов недвижимости*. По итогам года было продано недвижимости общей площадью 288 тыс.кв.м, сдано в аренду 144 тыс.кв.м. Банк отказался от аренды помещений площадью 229 тыс.кв.м. Итоговый экономический эффект за 2014 год с учетом сдачи площадей составил 1,7 млрд руб.

Для сопровождения этой деятельности велась большая методологическая работа. По инициативе Сбербанка были внесены изменения в ФЗ «О банках и банковской деятельности»: ограничение банкам на занятие торговой деятельностью больше не распространяется на продажу имущества, приобретенного банками в целях обеспечения основной деятельности, продажу заложенного имущества при обращении на него взыскания; продажу имущества, полученного в собственность Банка по соглашению об отступном. Таким образом с банков снят риск привлечения к ответственности в случае реализации недвижимости без привлечения третьих лиц в качестве агентов.

В целях эффективного управления недвижимым фондом Банк реализует программу *страхования своих имущественных интересов*. В 2014 году был проведен открытый конкурс по выбору страховой компании по страхованию имущественных интересов Банка. По его итогам с ЗАО «МАКС» заключен генеральный договор страхования недвижимого имущества сроком на 2 года, на условиях которого застрахованы

собственные объекты Банка балансовой стоимостью более 20 млн руб. на общую страховую сумму 302 млрд руб. Страховая премия составляет 56 млн руб. за весь срок.

Начата работа по отладке модуля «Сделки с недвижимостью» по продаже и сдаче в аренду объектов недвижимости Банка на сайте Сбербанка. Сервис позволит привлекать потенциально заинтересованные стороны для реализации недвижимых активов Банка, повышать ликвидность портфеля недвижимости Банка, прогнозировать спрос на недвижимость, контролировать выбытие избыточной недвижимости Банка.

С целью снижения расходов на арендную плату велась работа по переводу валютных договоров аренды в рублевый эквивалент. На конец года по части договоров подписано дополнительное соглашение о переходе на рубли либо установлении валютного коридора – экономия 370 млн руб.

Энергетические ресурсы, используемые Банком

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

	2014		2013	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
Энергоресурсы				
Электрическая энергия, кВт·час	1 052 472 378	4 237 773	887 847 794	3 475 111
Тепловая энергия, Гкал	1 560 235	1 430 557	1 950 065	1 028 749
Питьевая вода, куб. м	3 069 000	110 673	3 392 644	78 272
Топливо дизельное, л	13 718 766	437 479	13 063 854	323 103
Бензин, л	17 217 092	487 667	22 255 076	507 572
Газ, куб. м	13 320 446	102 969	12 257 083	54 001
Уголь, т	1 996	4 914	1 752	5 044
Дрова, куб. м	1 918	1 739	1 773	1 549
Керосин, л	36 280	1 516	58 290	2 435



16. Управление наличным обращением

В 2014 году разработана принципиально новая модель управления кассово-инкассаторской системой Банка. В ее основе – прозрачный расчет услуг для внутренних клиентов, возможность оптимального выбора между услугами Центра управления наличным денежным обращением и аутсорсинговых компаний. Модель мотивирует на предоставление наиболее эффективных решений.

Развитие кассовой работы

Кассовые подразделения Банка обеспечивали бесперебойное обслуживание внешних и внутренних клиентов. Производительность кассовых центров возросла на 11%.

В рамках развития управления кассовой ликвидностью в 11 территориальных банках завершено внедрение автоматизированной системы OptiCash/OptiNet для управления кассовой ликвидностью ВСП и банкоматов.

Оптимизация кассовых технологий проводилась в сочетании с их непрерывным риск-аудитом и внедрением защитных элементов. В 2014 году обеспечен приемлемый уровень реализованного кассового риска в филиальной сети Банка и кассовых центрах. Уровень риска не превышает показатели аналогичного периода прошлого года.

Сбербанк первым среди российских коммерческих банков ввел в промышленную эксплуатацию высокопроизводительные счетно-сортировальные комплексы, которые превосходят по скорости обработки наличности текущее оборудование более чем в 5 раз.

Успешно введен новый вид устройств самообслуживания – монето-приемные машины. Это позволит вывести в удаленные каналы операции по сдаче населением разменной монеты и обеспечить потребность клиентов-ритейлеров по доставке монет.

Разрабатывается новое оборудование – автоматические депозитные машины для самоинкассации выручки организаций с онлайн зачислением на счета клиентов.

Услуги инкассации

Подразделения инкассации реализовывали Концепцию развития подразделений инкассации Сбербанка России на 2010-2014 гг. Количество операций, совершенных подразделениями инкассации в 2014 году, увеличилось относительно предыдущего года на 20% и превысило 27 млн операций:

<i>Вид операции</i>	<i>Кол-во операций за 2014 год, млн шт.</i>
Инкассация денежной наличности и ценностей клиентов	20.9
Доставка денежной наличности и монеты	0.65
Перевозка денежной наличности и ценностей внутри системы	2.2
Обслуживание банкоматов	3.8
Прочие	0.05

Принята в промышленную эксплуатацию автоматизированная система мониторинга специальных транспортных средств подразделений инкассации. Ведутся работы по оптимизации маршрутов (система транспортного регулирования и логистики) и самого процесса инкассации (с использованием мобильной технологии сбора данных). Оба проекта позволят сократить время всего цикла услуг инкассации.



В 2014 году в Москве введен в действие крупнейший в России и Европе кассово - инкассаторский комплекс по обработке и хранению банковских ценностей. Центр позволяет применять уникальные инновационные технологии, максимально автоматизировать процессы и выйти на принципиально новый уровень производительности. Также центр создал резерв мощностей для приема на кассово-инкассаторское обслуживание новых объектов, в том числе банкоматов и кассовых подразделений других банков, а также крупных торговых сетей с нестандартными требованиями по технологии обработки. Мощности комплекса способны обеспечить обслуживанием более 8 тыс. торговых точек, порядка тысячи кассовых подразделений кредитных организаций и 7 тыс. банкоматов. Ввод данного комплекса позволил упразднить в Московском регионе 7 устаревших низкоэффективных подразделений.



17. Безопасность

В 2014 году приоритетными направлениями работы Сбербанка в области безопасности были: обеспечение информационной безопасности Банка, противодействие преступным посягательствам на устройства самообслуживания Банка, противодействие мошенничеству с использованием поддельных документов, обеспечение физической охраны объектов Банка.

Важной вехой отчетного года стало утверждение *Стратегии информационной безопасности ОАО «Сбербанк России» 2014-2018гг.* Актуальность ее разработки и реализации обусловлена беспрецедентным ростом посягательств на информационные активы финансового сектора, телекоммуникационных компаний и государственных структур: хищения у клиентов и банков, из банкоматов, у операторов сотовой связи, DDoS-атаки, информационные войны в сети интернет, сращивание киберпреступности с традиционной преступностью. Инициативы, изложенные в Стратегии, призваны вывести Сбербанк в число мировых лидеров в сфере кибербезопасности.

Сбербанк обладает крупнейшей в Европе сетью *устройств самообслуживания*, которая насчитывает более 90 тыс. устройств (далее – УС). Банк проводит работу по охране УС, денежных средств в них и средств клиентов, к которым можно получить доступ через эти устройства.

В числе необходимых мер для защиты своих УС – оборудование устройств охранной сигнализацией с выводом на пульта охраняющих организаций, установка дополнительных замков в сейфы устройств и оснащение датчиками-газоанализаторами.

Несмотря на значительный рост преступных посягательств на устройства самообслуживания (665 случаев, рост на 24%), ущерб Банка от хищений денежной наличности из устройств самообслуживания за год сократился на 13%.

Относительно 2013 года Банку удалось сократить количество хищений устройств самообслуживания с 48 до 26 случаев. Охраняющие организации, прибывшие по сигналам «тревога» от устройств, задержали 176 злоумышленников, годом ранее – 73 чел. С помощью технических средств охраны предотвращено 500 попыток хищения денежных средств из УС на 1,1 млрд руб. Благодаря работе системы фрод-мониторинга предотвращенные убытки по скиммингу³⁹ за 2014 год составили порядка 4,7 млрд руб. При этом переход на чиповые карты, внедрение антискиммингового оборудования и активная борьба с установщиками нештатного оборудования обеспечили устойчивую тенденцию снижения случаев компрометации и уровня убытков Банка. За год выявлено 1423 случая (годом ранее – 2583) установки скиммингового оборудования на УС. Изъят 141 комплект устройств. На месте преступления при активном содействии подразделений экономической безопасности сотрудниками правоохранительных органов задержано 77 человек.

В 2014 году Сбербанк утвердил Концепцию по оснащению своих устройств самообслуживания системой видеоконтроля. Реализация Концепции существенно повысит уровень технической защищенности устройств.

³⁹ Скимминг – вид мошенничества с банковскими картами с использованием специальных устройств для считывания данных карты, например магнитной полосы или ПИН-кода



В области экономической безопасности Банк работал над усовершенствованием механизма взаимодействия служб безопасности, андеррайтинга и Блока Риски во всех сегментах кредитования.

Сумма предотвращенного потенциального ущерба в результате отказа в выдаче кредитов корпоративным клиентам в связи с выявлением подразделениями экономической безопасности негативной информации, а также фактов предоставления клиентами фиктивных документов составляет более 136,6 млрд руб.

При проверке кредитных заявок по **технологии «Кредитная фабрика»** было выявлено 929 заявок, содержащих фиктивные сведения и документы, подтверждающие доход и трудовую занятость заемщика. При попытках получения кредитов по фиктивным документам правоохранительными органами задержано 43 человека. Сумма предотвращенного ущерба составила более 1,2 млрд руб.

В 2014 году подразделениями экономической безопасности проведено более 141 тыс. проверок кредитных заявок физических лиц, рассматриваемых по децентрализованной технологии, при этом размер предотвращенного ущерба составил 22,8 млрд руб.

Сотрудники подразделений безопасности Банка выполняют новый функционал, связанный с обеспечением экономической **безопасности дочерних банков дальнего и ближнего зарубежья**, выявлением угроз интересам Группы Сбербанка. За год выявлена негативная и существенная информация по участникам 90 сделок дочерних банков с зарубежными контрагентами.

В 2014 году подразделениями экономической безопасности в правоохранительные органы был направлен 4 151 заявительский материал **об уголовном преследовании лиц совершивших преступления против интересов банка в т.ч. недобросовестных заемщиков** (в 2013 году – 3 064). Возбуждено 1 254 уголовных дела (в 2013 году – 912), осуждено 250 человек (в 2013 году – 174).

Услугами **дистанционного банковского обслуживания** сегодня пользуются около 1,5 млн юридических и 21 млн физических лиц. Подразделениями информационной безопасности внедрены технологии выявления мошеннических операций, которые в 2014 году выявили и пресекли 71 попытку хищения средств юридических и свыше 87 тыс. попыток хищения средств физических лиц. Предотвращен ущерб на сумму 2,9 млрд руб.

В 2014 году правоохранительными органами при взаимодействии с подразделениями информационной безопасности Сбербанка прекращена деятельность трех киберпреступных групп, осуществляющих массовые атаки на клиентов Банка. Задержано и привлечено к ответственности 7 человек.

Приоритетные **объекты Банка** оснащаются современными высокотехнологичными интегрированными системами безопасности ведущих мировых производителей. Среди таких объектов – Кассово-инкассаторский центр и Корпоративный университет Банка.

В 2015 году особый акцент будет сделан на реализации программы «Кибербезопасность 2018» и минимизации уровня реализованных операционных рисков в результате преступных посягательств на объекты Банка, а также внешнего мошенничества и привлечения к соучастничеству контрагентов с негативной деловой репутацией.

18. Перспективы развития

Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018 гг. (утверждена в ноябре 2013 года, см. сайт www.sberbank.ru) учитывает новые глобальные тренды и ключевые вызовы, стоящие перед Банком и мировой банковской системой.

В рамках Стратегии уточнены миссия и ценности Банка. Миссия: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты». Три ориентира выбраны в качестве главных ценностей: я – лидер; мы – команда; все – для клиента.

Финансовые цели, заданные Стратегией, связаны с задачей сохранения лидерства по уровню финансовой эффективности и прибыльности бизнеса среди сопоставимых банков.

В 2015 году Группа продолжит реализацию Стратегии развития на период 2014-2018гг. Несмотря на изменения, происходящие в экономической и политической ситуации в России и в мире, главные нефинансовые задачи и фокусы Группы, определенные в Стратегии, сохраняют свою актуальность. При этом Банк будет регулярно отслеживать изменения во внешней среде и анализировать необходимость пересмотра финансовых целей и приоритетов в портфеле программ с учетом новой ситуации на рынке.

На 2015 год запланирована работа по пяти основным стратегическим темам:

1. **С клиентом на всю жизнь:** обеспечить стабильный рост транзакционного бизнеса за счет глубокого знания клиентов и персональных продуктовых предложений, обеспечить высочайшее качество обслуживания и повысить удовлетворенность клиентов.
2. **Команда и культура:** продолжить формирование сплоченной профессиональной команды, разделяющей обновленные ценности и корпоративную культуру Сбербанка.
3. **Технологический прорыв:** обеспечить высокую надежность и доступность ИТ-систем за счет упрощения архитектуры, централизации и модернизации процессов.
4. **Финансовая результативность:** обеспечить высокую операционную эффективность на каждом участке работы Банка, оптимизацию операционных расходов.
5. **Зрелая организация:** продолжить внедрение элементов управления, которые необходимы для эффективной организации масштаба и сложности Сбербанка.

По мнению руководства Банка, кризисные явления и рост неопределенности на рынке формируют дополнительные возможности для Группы:

- укрепление позиций на российском рынке, повышение уровня доверия и лояльности клиентов;
- более высокие темпы реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований;
- сохранение потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты думают о спасении своего бизнеса;
- использование временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем;
- ограничение роста расходов, жесткий контроль на всех этапах расходования;
- пилотирование инновационных идей (тираж – на этапе подъема рынка);
- развитие команды: новые навыки и компетенции, новая корпоративная культура.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Г.О. Греф

Раздел 3
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
ОАО «Сбербанк России» за 2014 год

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО «Сбербанк России»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.	13
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	14

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

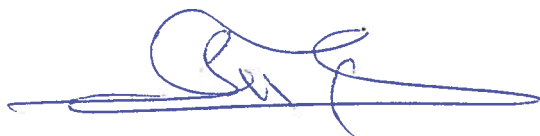
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 1 января 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

18 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 230
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф

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

М.Ю. Лукьянова

18 марта 2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 661 885 356	1 339 004 869
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		31 835 665	18 594 533
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 500 795 759	1 204 934 109
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		129 253 932	115 476 227
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		702 161 479	526 327 031
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		189 112 244	85 073 571
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		487 049 747	415 698 283
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:	3.2	25 999 488	25 555 177
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		959 723 877	812 677 838
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		680 153 578	772 946 964
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-64 381 373	3 293 721
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-12 662 037	7 712 218
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-617	-568
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1 472 913	216 484
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		172 702 496	8 737 371
12	Комиссионные доходы	6.3	5 332 089	3 930 718
13	Комиссионные расходы	6.3	241 114 334	188 907 201
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		23 939 331	17 681 758
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		78 023	-1 712
16	Изменение резерва по прочим потерям		238 449	-1 797 855
17	Прочие операционные доходы		-11 517 623	-15 161 613
18	Чистые доходы (расходы)		42 227 454	18 071 721
19	Операционные расходы	6.4	1 027 872 529	969 172 892
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		598 666 217	466 383 410
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	429 206 312	502 789 482
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	117 993 351	125 140 132
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		311 212 961	377 649 350
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6		

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Треф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

18 марта 2015 г.



Код территории по	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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года <4>	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	1 972 891 617	338 638 811	2 311 530 428
1.1	Источники базового капитала:	8.1	1 584 392 213	294 685 453	1 879 077 666
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 344 099 714	294 685 453	1 638 785 167
1.1.4.1	прошлых лет		1 207 311 262	280 141 863	1 487 453 125
1.1.4.2	отчетного года		136 788 452	14 543 590	151 332 042
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	x	251 514 673
1.2.1	Нематериальные активы		0	x	3 284 168
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	24 866 198
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	x	24 866 198
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	x	223 364 307
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 584 392 213	43 170 780	1 627 562 993
1.4	Источники дополнительного капитала:	8.1	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.6	Дополнительный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 264 002 738	363 560 255	1 627 562 993
1.8	Источники дополнительного капитала	8.1	708 888 879	9 193 825	718 082 704
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		45 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		175 631 260	-62 008 391	113 622 869
1.8.3.1	текущего года		175 631 260	-62 008 391	113 622 869
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8.1	391 641 760	73 241 760	464 883 520
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		58 912 560	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		300 000 000	0	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		82 570 859	-2 034 544	80 536 315
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	x	34 115 263
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	x	1 509
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	x	1 509
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	x	34 113 732

1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	x	34 113 732
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	x	28
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	x	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засылщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		708 888 879	-24 921 444	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) <5>		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	15 735 858 495	4 006 646 897	19 742 505 392
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	15 735 858 495	4 006 646 897	19 742 505 392
3	Достаточность капитала (процент) <5>		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8.3	10.1	x	8.2
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	8.0	x	8.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.3	12.5	x	11.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2012, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №42, ст.4698; 2009, №29, ст.3603; №48, ст.5729; №52, ст.6437; 2010, №8, ст.776; №21, ст.2539; №31, ст.4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Данные на начало года соответствуют данным форм отчетности 0409123 и 0409124 на 01.01.2014, составленные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У. При этом, в строке 1.7 учтены показатели, уменьшающие источники основного капитала, в объеме 320 млрд.руб.

<5> Значения нормативов достаточности капитала на отчетную дату рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск:

			тыс.руб					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату <5>			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791	14 120 583 377	13 569 345 018	9 863 374 563
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3 152 063 633	3 150 863 829	0	2 845 239 376	2 842 264 557	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 286 024 434	1 286 024 434	0	828 287 589	828 287 589	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	*	383 638 011	383 193 259	0	275 076 514	272 332 033	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	152 751	152 751	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224	894 017 072	826 781 249	165 356 250
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		767 683 185	765 339 885	153 067 977	662 096 102	594 891 611	118 978 322
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим 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		447 999 132	439 968 504	87 993 701	143 795 146	143 795 146	28 759 029
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		325 231 830	321 894 745	160 947 373	408 056 797	407 485 149	203 742 575
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		46 736 621	46 625 036	23 312 518	39 342 888	38 796 852	19 398 426
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		348 886	348 886	174 443	0	0	0
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		113 056 262	113 056 262	56 528 131	98 465 703	98 465 703	49 232 852
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		11 321 174 205	10 666 572 887	10 666 572 887	9 970 346 783	9 489 890 714	9 489 890 714
1.4.1	судовая задолженность юридических лиц <4>		6 511 018 241	6 023 805 736	6 023 805 736	x	x	x
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»		3 902 205	3 902 205	5 853 307	2 923 349	2 923 349	4 385 024
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	8.2	3 773 227 542	3 597 186 038	3 908 058 279	2 232 515 901	2 123 086 254	2 452 208 572
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 574 509 167	2 460 287 056	2 202 709 806	1 428 602 454	1 371 763 009	1 325 223 705
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1 198 718 375	1 136 898 982	1 705 348 473	803 913 447	751 323 245	1 126 984 867
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.2	80 043 164	73 540 799	80 947 743	63 375 602	61 873 413	68 094 866
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		79 938 053	73 441 212	80 785 334	63 312 100	61 814 790	67 996 268
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		72 212	68 104	95 346	8 016	4 049	5 669
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		23 623	23 087	39 247	54 762	54 065	91 911
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	724	509	1 018
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		8 068	7 520	22 561	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 208	876	5 255	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	3 307 247 585	3 270 728 064	1 460 133 469	2 974 605 304	2 944 951 447	1 202 907 412
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 465 318 220	1 447 736 936	1 440 261 444	1 182 356 663	1 177 147 122	1 161 827 413
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		5 685 959	5 114 718	2 425 868	47 066 762	46 957 558	23 489 839
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		87 190 737	87 190 737	17 446 157	87 829 575	87 781 826	17 590 160
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 749 052 669	1 730 685 673	0	1 657 352 304	1 633 064 941	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	400 031 812	400 031 812	612 261 978	88 153 435	88 153 435	114 948 011

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

<4> Информация на 01.01.2014 не указана ввиду отсутствия соответствующей детализации в составе отчетности за 2013 год, при этом трудоемкость сбора этой информации излишне высока.

<5> Информация, указанная на отчетную дату в Разделах 1-4, рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	130 794 311	111 864 575
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		871 962 076	745 763 636
6.1.1	чистые процентные доходы		694 475 679	591 194 139
6.1.2	чистые непроцентные доходы		177 486 397	154 569 497
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	207 334 314	261 007 112
7.1	процентный риск, всего <1>, в том числе:		12 731 635	9 107 879
7.1.1	общий		11 427 925	5 576 925
7.1.2	специальный		1 303 710	3 530 954
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	167 510
7.2.1	общий		0	83 755
7.2.2	специальный		0	83 755
7.3	валютный риск		48 188 876	145 064 749

<1> Информация на отчетную дату рассчитана с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т.

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	647 111 333	225 644 473	872 755 806
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		592 276 942	220 884 673	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		23 833 699	-770 010	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30 557 469	5 954 668	36 512 137
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		443 223	-424 860	18 363

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 (номер пояснения: 5.3)	549 219 963
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	167 806 488
1.2	изменения качества ссуд	317 162 133
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 035 337
1.4	иных причин	57 216 005
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	328 335 288
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	38 846 442
2.2	погашения ссуд	205 607 839
2.3	изменения качества ссуд	53 447 217
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	10 433 790

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Треф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)



18. января 2015г.

Код территории по	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату <1>	на соответствующую отчетную дату прошлого года <2>
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0	8.2	10.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	5.5	8.2	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3	10.0	11.6	12.5
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)	9.3	15.0	74.3	53.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.3	50.0	66.4	58.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.3	120.0	111.2	102.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	25.0	максимальное	19.2
				минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	800.0	максимальное	207.5
				минимальное	128.8
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	1.0	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	9.5	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 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)				

<1> Значения нормативов достаточности капитала рассчитаны с учетом принципов, изложенных в Письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т

<2> Значения нормативов достаточности капитала соответствуют данным формы отчетности 0409124 на 01.01.2014, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У

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

18 марта 2015 г.



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 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		453 577 620	475 953 990
1.1.1	проценты полученные		1 633 521 887	1 320 623 730
1.1.2	проценты уплаченные		-660 681 744	-499 444 804
1.1.3	комиссии полученные		237 539 905	186 587 167
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 106 936	-16 574 578
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		-101 968 858	-1 917 150
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		-1 444 415	216 288
1.1.8	прочие операционные доходы		19 237 124	17 200 173
1.1.9	операционные расходы		-533 852 926	-405 927 906
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-115 666 417	-124 808 930
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		206 525 282	-78 309 388
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30 392 956	10 244 380
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-61 517 040	-20 633 156
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 495 187 378	-2 080 679 978
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-72 536 711	-158 820 560
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 525 067 615	599 061 610
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-95 608 358	-7 312 384
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 355 257 744	1 518 359 764
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		97 614 546	73 136 486
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16 172 180	-11 665 550
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		660 102 902	397 644 602
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"		-180 191 782	-564 794 533
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		193 588 128	234 929 806
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-7 723 859	-28 921 380
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		83 894 704	105 870 090
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-61 390 190	-81 931 309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7 316 329	4 180 609
2.7	Дивиденды полученные		5 114 565	3 950 011
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		40 607 895	-326 716 706
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	3.4, 8.4	-72 126 514	-58 490 206
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-72 126 514	-58 490 206
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		86 649 889	30 337 153
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		715 234 172	42 774 843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	1 107 487 579	1 064 712 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова

(Ф.И.О.)



"18 января 2015"

**Пояснительная информация
к годовой
бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ОАО «Сбербанк России»
за 2014 год**

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

Содержание

1. Общая информация	5
2. Банковская Группа Сбербанка России.....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2014 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2014 году	9
3.4. Решения о распределении чистой прибыли	11
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	12
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	14
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	16
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности	17
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	17
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	18
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	20
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	22
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	27
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	30
5.8. Прочие активы.....	31
5.9. Средства кредитных организаций	32
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	34
5.12. Прочие обязательства	35
5.13. Уставный капитал	35
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	36
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	36
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	36
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	36
6.4. Операционные расходы.....	37
6.5. Расходы по налогам	37
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	38
8. Информация о капитале	39
8.1. Информация об инструментах капитала.....	40
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	41
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала	42
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды	43
8.5. Изменение нерезализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	43

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	44
9.1. Интегрированное управление рисками Группы	44
9.2. Кредитный риск	45
9.3. Риск ликвидности.....	52
9.4. Страновой риск	56
9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках	58
9.6. Процентный и валютный риски банковской книги	59
9.7. Активы и обязательства в разрезе валют.....	61
9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества	63
9.9. Правовой риск	63
9.10. Комплаенс-риск.....	64
9.11. Регуляторный риск	64
9.12. Налоговый риск.....	65
9.13. Операционный риск.....	65
9.14. Стратегический риск	66
9.15. Риск моделей	68
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	69
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу	73
12. Информация по сегментам деятельности Банка	74

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ОАО «Сбербанк России»² за 2014 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ОАО «Сбербанк России», не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка России⁶;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2014 и 2013 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru.

¹ Далее – годовая отчетность

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

³ 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»

⁴ Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁵ Далее – РПБУ

⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России».

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

2. Банковская Группа Сбербанка России

Число участников банковской группы за 2014 год изменилось на 17 участников и на 1 января 2015 года составило 221 общество.

	1 янв'15	1 янв'14
Число участников банковской Группы, в т.ч.	221	204
прямое влияние	42	36
косвенное влияние	176	165
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2015 года включена отчетность 105 обществ:

Наименование общества	Доля контроля Группы
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Дочерний Банк Сбербанка России» (группа компаний)*	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции» (группа компаний)*	100.0000%
9 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
10 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
11 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
12 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	74.0000%
13 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
14 Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000%
15 Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	75.0007%
16 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Непубличное акционерное общество «Красная поляна»	96.9140%
2 Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
3 Kiparisiana Investment LTD	100.0000%
4 Открытое акционерное общество «Мосстройвозрождение»	50.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «СВК Холдинг»	99.9999%
6 Закрытое акционерное общество «Горнолыжный комплекс «Манжерок»	85.2174%
7 Sberbank (Switzerland) AG	99.1450%
8 Частная компания с ограниченной ответственностью «ГеоПроМайнинг Инвестмент (СиУайПи) Лимитед» (GeoProMining Investment (CYP) Limited)	25.7418%

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 87 компаний, включая головные компании).

Остальные 116 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка.

Через сеть дочерних банков и финансовые компании Банк присутствует на рынках других стран:

- через дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины, Турции, Германии и Бахрейне.
- через финансовые компании: в Республике Казахстан, Украине, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

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.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2014 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: www.sberbank.ru.

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; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 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. За 2014 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 30,5 млрд руб. и превысили показатель 2013 года на 14,9% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

3.2. Основные показатели деятельности за 2014 год

Сбербанк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Активы	21 746 760	16 275 097
Капитал ⁸	2 311 530	1 972 892

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Прибыль до налогообложения	429 206	502 789
Прибыль после налогообложения	311 213	377 649

Основными факторами роста активов Банка в 2014 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро.

⁷ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

⁸ Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012, действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России №395-П)

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2014 год увеличился на 339 млрд руб. и составил 2 312 млрд руб.

Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль в размере 311 млрд руб., размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд долл. США, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний в соответствии с требованиями переходного периода Базель III. С 1 января 2014 года вложения в обыкновенные акции уменьшают капитал только в части вложений в акции финансовых компаний в части превышения 10% базового капитала, учитываемого в размере 20% соответствующей суммы, и в полном объеме, учитываемом в размере 80% соответствующей суммы, в соответствии с требованиями Положения 395-П.

Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам. С 1 января 2014 года субординированные кредиты, предоставленные дочерним банкам, уменьшают капитал как в части субординированных кредитов резидентам, так и в части субординированных кредитов нерезидентам. При этом предоставленные субординированные кредиты уменьшают капитал в части субординированных кредитов дочерним банкам - нерезидентам, принимаемых в расчет в размере 20% соответствующей суммы, и в части субординированных кредитов дочерним банкам-резидентам, вычитаемых в полном объеме соответствующей суммы, в соответствии с требованиями Положения 395-П.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение 5 лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

В июне 2014 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ⁹ для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывается при расчете регулятивного капитала Сбербанка в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, но при этом увеличивает достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по МСФО¹⁰.

В 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на *нормативы достаточности капитала*, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты. В декабре 2014 года Банк России опубликовал письмо¹¹, позволяющее банкам при расчете достаточности капитала до 1 июля 2015 года использовать курс на 1 октября 2014 года для операций в иностранной валюте, отраженных по 31 декабря 2014 года. При использовании данной меры норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

Основная часть доходов Банка приходится на процентные и комиссионные доходы. Объем процентного дохода вырос по сравнению с 2013 годом на 24,1% до 1 661,9 млрд руб. главным образом за счет кредитования клиентов. Доход от комиссионных операций увеличился на 27,6% до 241,1 млрд руб. благодаря различным направлениям, но более всего за счет операций с банковскими картами.

⁹ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

¹⁰ МСФО – международные стандарты финансовой отчетности

¹¹ Письмо Банка России №211-Т от 18.12.2014 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо Банк России №211-Т»)

В 2014 год расходы Банка на формирование резерва по ссудам составили 279,6 млрд руб., что в 7 раз превышает показатель за 2013 год (39,7 млрд руб.). Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами:

- увеличение кредитного портфеля потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию;
- снижение курса рубля потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним;
- общее для рынка ухудшение качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации;
- разовое создание резервов по нескольким относительно крупным заемщикам;
- создание резервов по украинским заемщикам в связи со сложной ситуацией на Украине.

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной снижения прибыли Банка. Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2013 годом на 14,6% и составила 429,2 млрд руб. Прибыль после налогообложения снизилась на 17,6% до 311,2 млрд руб.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	<i>11 мар'15*</i>		<i>1 янв'15</i>		<i>1 янв'14</i>	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:						
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB	Ba1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств						
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	Baa2	BBB	Baa1

**В начале 2015 года рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings понизили рейтинги Российской Федерации, что повлекло за собой понижение рейтингов Сбербанка.*

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2014 году

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6%гг (против 1,3%гг в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (-0,2%гг по оценке МЭР).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в 1 полугодии 2014 года (70,6 млрд долл. США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 млрд долл. США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной.

Пик проблем пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 млрд долл. США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золото-валютные резервы за 2014 год сократились на 25% или на 125 млрд долл. США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО к концу 2014 года достигла 20 млрд долл. США.

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в РФ. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4%гг в 2014 году против 19%гг в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 трлн руб. до 9,8 трлн руб. за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 трлн руб. до 4,5 трлн руб.) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2013 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими компаниями.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3%гг в 2014 году против 12,7%гг в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

3.4. Решения о распределении чистой прибыли

В 2013 году в Банке действовала Дивидендная политика, согласно которой Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с 2011 года, увеличивал размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО. 6 июня 2014 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2013 год по обыкновенным акциям Банка в размере 3,20 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 3,20 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2013 года составила 72 278 млн руб. или 20% от чистой прибыли Группы Сбербанк России по МСФО за 2013 год.

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

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

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П¹², а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Руб. / Доллар США	56.2584	32.7292
Руб. / Евро	68.3427	44.9699

- 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;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

¹² Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально;

- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (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:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

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

- 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;
- 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;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- 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.
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положений «Учетной политики для целей налогообложения ОАО «Сбербанк России»» в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009, определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П¹³.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

¹³ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П

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-П¹⁴. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими

¹⁴ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).

государственными 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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банком утверждена и действует с 2012 года методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась и в отношении осуществленных им в течение 2014 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночного для налоговых целей уровня может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств вследствие самостоятельной корректировки Банком налогооблагаемой базы, сумма которых, относящаяся к 2014 году, не должна оказать существенное влияние (в соответствии с уровнем существенности, установленным действующей Учетной политикой Банка на 2014 год) на показатели годовой отчетности Банка.

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.

4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В связи с этим в балансе Банка за 2014 год признано отложенное налоговое обязательство 42,9 млрд руб., отражающее увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах:

- в размере 67,2 млрд руб. за счет расходов Банка, что оказало эффект на прибыль после налогообложения;
- в размере 1,4 млрд руб. за счет использования нераспределенной прибыли, что оказало разовый эффект на собственные средства (капитал) Банка.
- в размере 25,9 млрд руб. за счет увеличения добавочного капитала, что также оказало эффект на собственные средства (капитал) Банка.

Приведение сопоставимых данных за предыдущий год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

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 в сумме, эквивалентной не менее чем 1% капитала Банка на отчетную дату.

В течение 2014 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 событий после отчетной даты¹⁵, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

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

Общий объем и состав СПОД за 2014 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 44 841 808,4 млн руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 44 536 105,2 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 66 508,5 млн руб. (увеличение на 515,0 млн руб., уменьшение на 67 023,5 млн руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 357,8 млн руб. (увеличение на 725,8 млн руб., уменьшение на 368,0 млн руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 5 528,3 млн руб. (увеличение доходов на 2 489,9 млн руб., увеличение расходов на 8 018,2 млн руб.);

¹⁵ Далее - СПОД

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 55 112,7 млн руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 30 922,9 млн руб.

4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

С начала 2015 года и до момента подписания настоящей отчетности Банк России снизил уровень ключевой ставки дважды: со 2 февраля с 17,0% до 15,0% и с 16 марта с 15,0% до 14,0%. Данная процентная ставка является основным инструментом в области денежно-кредитной политики и является базисом, относительно которого Банк России определяет стоимость предоставляемых кредитов коммерческим банкам, и ставку, по которой он готов принимать от банков денежные средства на депозиты.

4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены следующие основные изменения:

Внесены изменения в методы оценки отдельных статей баланса:

- в части оценки основных средств - исключен текст «В соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных, подтвержденных аудитором.»;
- в части первоначального признания ПФИ определено, что первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ, а также при заключении контракта, содержащего встроенный инструмент, классифицированный как ПФИ в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

В разделе по Учету операций с ценными бумагами дана ссылка на МСФО¹⁶ (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», согласно которым осуществляется определение контроля и значительного влияния на деятельность акционерных обществ и (или) паевых инвестиционных фондов.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2015 года Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» уточнен порядок учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО). В частности, определен порядок бухгалтерского учета переоценки ценных бумаг, полученных в обратное РЕПО и переданных в прямое РЕПО, до момента их возврата по второй части прямого РЕПО на внебалансовом счете 91419 – такая переоценка осуществляется ежедневно.

Учет операций по выпущенным ценным бумагам дополнен порядком бухгалтерского учета процентов по выпущенным облигациям – отражение по счетам бухгалтерского учета суммы начисленных в период обращения процентов по выпущенным процентным (купонным) облигациям осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного месяца.

Внесены уточнения по начислению амортизации по приобретенной положительной репутации – с 1 января 2015 года амортизация не начисляется ни по приобретенной положительной репутации, ни по земельным участкам.

¹⁶ Международный стандарт финансовой отчетности

Определен порядок учета дополнительных затрат по ПФИ – затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне) признаются операционными расходами с отражением в Отчете о финансовых результатах по статье «Прочие операционные расходы».

Уточнен перечень корректирующих событий после отчетной даты при формировании годовой отчетности в перечень включено определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Наличные денежные средства	1 240 712	717 320
Денежные средства на счетах в Банке России	227 154	296 674
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	35 826	2 062
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	320 661	92 239
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 824 353	1 108 295
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-1 631	-807
Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь	1 822 722	1 107 488

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:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:	165 835	96 381
Российские государственные облигации	4 816	34 820
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	4 355	3 601
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	461	31 219
Облигации субъектов РФ	458	2 386
Облигации и еврооблигации банков	62 388	15 091
<i>Российских кредитных организаций</i>	62 388	14 875
<i>Иностранных кредитных организаций</i>	-	216
Корпоративные облигации	41 490	38 836
<i>Российских организаций</i>	41 478	35 285
<i>Иностранных компаний</i>	12	3 551
Еврооблигации иностранных государств	124	877
Акции	56 559	4 371
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	55 518	1 039
<i>Металлургия</i>	991	-
<i>Финансовые услуги</i>	50	3 324
<i>Химическая промышленность</i>	-	8
Итого производных финансовых инструментов, в т.ч.:	659 853	48 282
Форвард	92 688	1 571
<i>иностранная валюта</i>	92 368	1 411
<i>драгоценные металлы</i>	62	160
<i>прочие</i>	258	-
Опцион	269 717	20 516
<i>иностранная валюта</i>	220 158	18 502
<i>драгоценные металлы</i>	3 941	288
<i>производные финансовые инструменты</i>	293	321
<i>ценные бумаги</i>	5	-
<i>прочие</i>	45 320	1 405
Своп	297 448	26 195
<i>иностранная валюта</i>	65 073	3 914
<i>процентная ставка</i>	25 895	3 395
<i>драгоценные металлы</i>	1 358	264
<i>ин.валюта и проц.ставка (валютно-процентные)</i>	191 856	18 622
<i>ценные бумаги</i>	13 266	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	144 663

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	4 816		
Еврооблигации Российской Федерации	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
Российских кредитных организаций	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
Российских организаций	41 478		
Телекоммуникации	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
Нефтегазовая промышленность	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
Банковская деятельность	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
Услуги	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
Металлургия	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
Торговля	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
Энергетика	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Химическая промышленность	205	30.04.18	3.72%
Машиностроение	58	26.09.18	7.63%
Иностранных компаний	12		
Прочее	12	11.08.23	10.25%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7.00%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 276		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

1 янв'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	34 820		
Еврооблигации Российской Федерации	3 601	24.07.18 - 31.03.30	3.63% - 11.00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	31 219	16.08.23 - 19.01.28	7.00% - 8.16%
Облигации субъектов РФ	2 386	16.04.14 - 18.09.20	5.06% - 9.74%
Облигации и еврооблигации банков	15 091		
Российских кредитных организаций	14 875	14.01.14 - 30.06.35	3.10% - 13.50%
Иностранных кредитных организаций	216	20.12.15 - 11.05.18	5.50% - 8.50%
Корпоративные облигации	38 836		
Российских организаций	35 285		
Услуги	9 819	01.07.14 - 13.05.31	6.38% - 13.50%
Телекоммуникации	7 725	13.05.14 - 13.02.23	5.95% - 9.13%
Металлургия	5 945	19.04.14 - 02.10.23	4.38% - 9.25%
Нефтегазовая промышленность	4 596	12.02.14 - 19.09.22	2.93% - 10.50%
Банковская деятельность	2 601	15.07.16 - 23.09.32	4.03% - 8.55%
Энергетика	2 138	11.03.14 - 14.09.27	3.91% - 8.60%
Транспорт, авиационная и космическая пром-ть	1 329	07.04.15 - 16.01.25	5.70% - 9.00%
Торговля	650	22.04.14 - 27.10.17	5.33% - 9.88%
Химическая промышленность	399	13.02.18 - 18.05.21	4.20% - 7.95%
Машиностроение	83	04.02.14 - 26.09.18	7.63% - 8.60%
Иностранных компаний	3 551		
Нефтегазовая промышленность	2 333	23.01.15 - 05.05.20	5.45% - 11.75%
Услуги	1 076	26.03.18	10.88%
Банковская деятельность	142	21.02.19 - 07.10.20	7.65% - 8.50%
Еврооблигации иностранных государств	877	05.01.15 - 26.01.24	2.75% - 8.25%
Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 010		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	51	25.02.16	7.90%

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, составила 1 066 млн руб. (на 1 января 2014 года таких ценных бумаг не было).

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя не котируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям как содержащим только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
Средства, размещенные в Банке России	0	0.0%	50 000	0.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	972 436	5.8%	630 035	5.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 648 210	69.8%	8 546 719	68.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 069 937	24.4%	3 333 191	26.5%
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 690 583	100%	12 559 945	100%
Резервы на возможные потери	-801 204		-581 938	
Чистая ссудная задолженность	15 889 379		11 978 007	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес, %</i>
Физические лица	4 069 937	25.9%	3 333 191	28.1%
Услуги	3 392 872	21.6%	2 318 355	19.5%
Торговля	1 632 122	10.4%	1 145 240	9.6%
Энергетика	803 968	5.1%	571 104	4.8%
Машиностроение	803 478	5.1%	572 885	4.8%

Государственные и муниципальные учреждения РФ	797 689	5.1%	640 177	5.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786 592	5.0%	758 687	6.4%
Металлургия	671 533	4.3%	426 425	3.6%
Строительство	496 602	3.2%	401 125	3.4%
Телекоммуникации	470 860	3.0%	544 940	4.6%
Химическая промышленность	453 652	2.9%	347 598	2.9%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	393 398	2.5%	321 257	2.7%
Нефтегазовая промышленность	307 121	1.9%	160 247	1.3%
Деревообрабатывающая промышленность	53 861	0.3%	54 941	0.5%
Прочее	584 462	3.7%	283 738	2.4%
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15 718 147	100.0%	11 879 910	100.0%

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'15	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	7 107 485	61.0%	5 014 895	58.7%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 402 373	37.8%	3 405 893	39.8%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	9 014	0.1%	13 045	0.2%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	129 338	1.1%	112 886	1.3%
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 648 210	100%	8 546 719	100%

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'15	уд. вес, %	1 янв'14	уд. вес, %
На потребительские цели	2 088 936	51.3%	1 843 451	55.3%
Ипотечные кредиты	1 918 240	47.1%	1 384 278	41.5%
Автокредиты	62 748	1.6%	105 424	3.2%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	13	0.0%	38	0.0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 069 937	100.0%	3 333 191	100%

Движение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:

млн руб.	2014	2013
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	549 220	283 888
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	167 806	113 651
изменения качества ссуд	317 162	149 440
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 035	1 242
иных причин	57 217	19 555
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего	328 335	297 729
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	58 846	53 396
погашения ссуд	205 608	188 543
изменения качества ссуд	53 447	46 259
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
иных причин	10 434	9 531

5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Российские государственные облигации	796 023	852 500
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	116 789
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	735 711
Облигации субъектов РФ	45 878	56 325
Облигации и еврооблигации банков	43 638	48 967
Российских кредитных организаций	33 348	38 706
Иностранных кредитных организаций	10 290	10 261
Корпоративные облигации	442 729	440 531
Российских организаций	421 251	418 804
Резерв	-28	-107
Иностранных компаний	21 506	21 834
Еврооблигации иностранных государств	349	-
Акции	30 989	34 983
Услуги	17 452	18 352
Резерв	-1 532	-1 531
Нефтегазовая промышленность	7 082	9 920
Энергетика	1 728	4 321
Банковская деятельность	16	12
Металлургия	5	4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	300
Прочее	6 238	3 605
Вложения в дочерние, зависимые организации	386 383	310 871
Резерв	-543	-
Операции прочего участия	85	94
Резерв	-41	-43
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 490	1 744 228

1 янв'15			
млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	796 023		
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 10.00%
Облигации субъектов РФ	45 878	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	43 638		
Российских кредитных организаций	33 348	01.02.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%
Иностранных кредитных организаций	10 290	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	442 729		
Российских организаций	421 223		
Нефтегазовая промышленность	111 107	02.02.15 - 20.09.44	3.15% - 11.25%
Телекоммуникации	61 952	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Банковская деятельность	58 078	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	54 951	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%
Услуги	53 230	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%
Резерв	-28		
Металлургия	34 864	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	25 522	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	14 388	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 040	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 119	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 506		
Услуги	14 876	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 630	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 11.09%
Еврооблигации иностранных государств	349	01.01.15 - 02.04.15	8.20% - 8.92%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 328 617		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	736 949	01.02.15 - 16.09.43	3.04% - 12.75%

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа составила 105 млн руб. (на 1 января 2014 года таких ценных бумаг не было).

<i>1 янв'14</i>			
<i>млн руб.</i>	<i>Объем вложений</i>	<i>Сроки погашения</i>	<i>Ставка купона</i>
Российские государственные облигации	852 500		
Еврооблигации Российской Федерации	116 789	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	735 711	13.03.14 - 06.02.36	1.70% - 12.00%
Облигации субъектов РФ	56 325	15.04.14 - 11.06.22	5.06% - 12.50%
Облигации и еврооблигации банков	48 967		
Российских кредитных организаций	38 706	27.04.14 - 13.10.22	4.25% - 9.00%
Иностранных кредитных организаций	10 261	02.11.15	8.50%
Корпоративные облигации	440 531		
Российских организаций	418 697		
Нефтегазовая промышленность	106 894	12.02.14 - 30.05.23	3.15% - 13.75%
Телекоммуникации	64 175	13.05.14 - 30.05.23	5.00% - 9.13%
Услуги	57 778	24.07.13 - 06.02.32	3.42% - 10.00%
Резерв	-28		
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	50 652	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.75%
Банковская деятельность	45 063	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Металлургия	37 459	27.02.14 - 25.11.22	4.38% - 9.25%
Энергетика	36 017	02.09.09 - 06.10.27	7.10% - 8.75%
Резерв	-79		
Торговля	14 794	23.01.14 - 13.12.22	4.42% - 9.25%
Химическая промышленность	4 781	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 7.95%
Машиностроение	1 191	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 834		
Услуги	15 397	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 437	12.02.16 - 07.10.20	6.39% - 8.50%
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 398 323		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	1 076 801	04.02.14 - 16.09.43	2.01% - 13.75%

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на 1 января	- 1 638	- 1 636
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-2
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря	- 1 560	- 1 638

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на 1 января	- 43	- 19
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-541	- 24
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на 31 декабря	- 584	- 43

5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 янв'15		1 янв'14	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
Дочерние организации				
Denizbank Anonim Sirketi	119 544	99.9	105 244	99.9
Sberbank Europe AG	62 440	100.0	51 041	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	39 672	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	33 000	100.0	33 000	100.0
ПАО «Дочерний Банк Сбербанка России»	17 793	100.0	17 039	100.0
SB International S.a.r.l.	16 739	100.0	17 205	100.0
ООО «Аукцион»	15 829	100.0	3 335	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	12 281	100.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	3 856	98.4
«Сетелем Банк» ООО	9 171	74.0	7 693	74.0
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	3 782	100.0
Резерв	-237		-	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	2 488	72.3	1 188	45.1
Резерв	-25		-	
ООО "Былинные богатыри"	2 038	100.0	-	-
ООО "ПС Яндекс.Деньги"	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО "Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка"	690	75.0	-	-
ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	1 031	100.0	-	-
ООО СК "Сбербанк страхование"	170	100.0	760	100.0
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	5 007	50.0–100.0	4 585	50.0–100.0
Резерв	-133		-	
Зависимые организации				
Nitol Solar Limited	742	25.0	850	25.0
Резерв	-148		-	
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
Прочее участие	164	50.0	164	50.0
Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	385 839		310 871	

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
Российские государственные облигации	187 906	203 945
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	203 945
Облигации субъектов РФ	39 883	60 833
Корпоративные облигации	138 685	139 209
Российских организаций	115 051	122 164
Резерв	-442	-2 227
Иностранных компаний	25 655	19 305
Резерв	-1 579	-33
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	403 988

1 янв'15				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 608			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностранных компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 014
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	366 474			24 177
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

Ианв'14

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	203 945			5 855
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 945	20.08.14 - 09.01.19	5.50% - 12.00%	5 855
Облигации субъектов РФ	60 833	16.04.14 - 18.12.18	7.00% - 12.00%	4 059
Корпоративные облигации	139 209			10 040
Российских организаций	119 938			9 095
Услуги	29 041	20.03.14 - 13.05.31	5.63% - 10.50%	2 222
Резерв	-2 015			
Энергетика	27 939	28.05.14 - 12.10.23	7.10% - 8.75%	2 183
Резерв	-92			
Машиностроение	26 812	24.02.14 - 09.07.20	7.63% - 10.00%	1 998
Металлургия	12 319	22.02.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	644
Резерв	-121			
Нефтегазовая промышленность	13 330	02.12.14 - 26.01.21	0.10% - 8.90%	1 046
Телекоммуникации	7 583	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Торговля	3 003	28.02.14 - 01.06.21	7.75% - 8.85%	237
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	137
Иностранных компаний	19 272			945
Услуги	5 334	20.05.15 - 14.02.18	8.75% - 10.25%	500
Металлургия	3 304	07.05.18	6.38%	135
Резерв	-33			
Прочее	10 666	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	311
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	403 988			19 954
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	246 607	28.02.14 - 13.05.31	0.10% - 11.20%	9 953

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

млн руб.	2014	2013
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на 1 января	- 2 260	- 462
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238	- 1 798
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на 31 декабря	- 2 021	- 2 260

11 июня 2014 года осуществлена переклассификация еврооблигаций Российской Федерации из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в количестве:

- Еврооблигации Российской Федерации 2018 (ISIN XS0089375249) – 97 000 шт.
- Еврооблигации Российской Федерации 2028 (ISIN XS0088543193) – 185 000 шт.

общей стоимостью 15 916,6 млн руб. По состоянию на 1 января 2015 года стоимость ценных бумаг составляла 25 073,0 млн руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений, так как Правлением Банка было принято решение удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недви-ть и земля, временно неиспольз. в основной деят-ти	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2013	311 292	418	190 477	14 495	37 512	20 828	3 123	5 674	583 819
Накопленная амортизация	-38 771	-52	-99 854	-6 364	-	-	-	-749	-145 790
Остаточная стоимость на 1 января 2013	272 521	366	90 623	8 131	37 512	20 828	3 123	4 925	438 029
Приобретения	120 464	139	89 666	7 443	49 874	33 470	1 289	5 269	307 614
Переводы	23 606	17	10 484	327	-33 937	-872	375	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-113 295	-220	-70 212	-6 328	-20 579	-30 398	-1 502	-207	-242 741
Выбытия накопленной амортизации	6 810	35	1 287	634	-	-	-	-	8 766
Амортизационные отчисления	-11 459	-15	-29 512	-1 881	-	-	-	-731	-43 598
Остаточная стоимость на 1 января 2014	298 647	322	92 336	8 326	32 870	23 028	3 285	9 256	468 070
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	-	-	-	-1 480	-180 622
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	-	-	-	-1 480	-180 622
Остаточная стоимость на 1 января 2014	298 647	322	92 336	8 326	32 870	23 028	3 285	9 256	468 070
Приобретения	63 224	1 333	66 484	4 268	29 552	40 314	686	9 470	215 331
Переводы	17 891	2	7 208	525	-24 700	-705	-221	-	-
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-65 055	-229	-54 362	-3 670	-15 895	-31 720	-755	-918	-172 604
Выбытия накопленной амортизации	5 703	5	8 302	536	-	-	-	-	14 546
Амортизационные отчисления	-11 020	-8	-32 507	-1 932	-	-	-	-1 263	-46 730
Остаточная стоимость на 1 января 2015	309 390	1 425	87 461	8 053	21 827	30 917	2 995	16 545	478 613
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	-	-	-	-2 743	-212 806

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по текущей (восстановительной) стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки текущей (восстановительной) 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 «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.».

5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	124 399	14 975
Требования по процентам по ссудам	90 450	68 998
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	34 176	-
Расчеты с прочими дебиторами	27 945	22 420
Расчеты по производным финансовым инструментам	26 322	9 304
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	26 450	83 122
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	17 128	53 960
Расчеты по неустойкам	10 759	10 679
Требования по начисленным комиссиям	5 276	4 228
Прочие расчеты	5 939	1 243
Прочее	2 543	1 358
Итого прочих финансовых активов	371 387	270 287
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	17 981	12 124
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	15 116	12 104
Авансы выданные	12 141	23 804
Предоплата по прочим налогам	8 112	9 437
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3 796	7 133
Драгоценные металлы	2 113	2 094
Прочее	5 228	6 681
Итого прочих нефинансовых активов	64 487	73 376
Резерв под обесценение прочих активов	-28 690	-28 205
Итого прочих активов	407 184	315 457

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на 1 января	- 19 935	- 17 183
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	- 5 616	- 5 662
Списано за счет резерва	6 067	2 910
Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря	- 19 484	- 19 935

5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Договоры прямого репо с банками	38 403	15 741
Корреспондентские счета	142 529	90 409
Полученные от банков кредиты и депозиты	537 075	493 893
в т.ч. Синдицированные кредиты	118 559	110 889
Депозиты овернайт	1 018	-
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	75 831	30 417
Итого средств банков	794 856	630 459

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг на 1 января 2015 года составила 42 390 млн руб., на 1 января 2014 года – 23 363 млн руб.

Информация об условиях и сроках полученных синдицированных кредитов представлена в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
						<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Выпуск 2	25.11.2011	25.11.2014	USD	1 059	3m LIBOR+1,50%	-	34 660
Выпуск 3	25.11.2011	25.11.2014	EUR	103	3m EURIBOR+1,10%	-	4 650
Выпуск 4	15.02.2012	15.02.2017	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	34 171	22 485
Выпуск 5	30.10.2012	30.10.2015	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	84 388	49 094
Итого синдицированных кредитов:						118 559	110 889

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 999 052	7 655 695
текущие счета / счета до востребования	1 561 367	1 589 127
срочные вклады	6 437 685	6 066 568
Корпоративные клиенты	5 893 843	3 376 244
текущие счета / счета до востребования	1 737 317	1 411 780
срочные депозиты	4 153 400	1 962 268
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	3 126	2 196
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	133 829	96 097
средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	128 855	90 148
средства юридических лиц	4 974	5 949
Итого средств клиентов	14 026 724	11 128 035

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	7 932 046	56.6%	7 586 126	68.2%
Услуги	994 562	7.1%	675 892	6.1%
Нефтегазовая промышленность	934 919	6.7%	492 123	4.4%
Выпущенные облигации	856 382	6.1%	417 607	3.8%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	736 274	5.2%	68 355	0.6%
Торговля	522 210	3.7%	421 299	3.8%
Машиностроение	281 523	2.0%	193 995	1.8%
Строительство	266 559	1.9%	325 904	2.9%
Металлургия	201 161	1.4%	115 048	1.0%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	174 918	1.2%	86 505	0.8%
Энергетика	164 114	1.2%	116 185	1.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	111 665	0.8%	78 511	0.7%
Химическая промышленность	105 529	0.8%	77 022	0.7%
Телекоммуникации	93 159	0.7%	67 347	0.6%
Деревообрабатывающая промышленность	34 100	0.2%	25 112	0.2%
Прочее	617 603	4.4%	381 004	3.4%
Итого средств клиентов	14 026 724	100.0%	11 128 035	100.0%

Информация о прочих заемных средствах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	856 382	417 607
Субординированные займы	225 034	98 188
Несубординированные займы	631 348	319 420
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	15 720	46 669
Итого прочих заемных средств	872 102	464 276

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Суборд.</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинал. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб</i>	
							<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Серия 4 ⁱ		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	84 388	49 094
Серия 5 ⁱⁱ		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	70 323	40 912
Серия 6		12.11.2010	12.11.2014	CHF	400	3.50%	-	14 678
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	56 258	32 729
Серия 8 ⁱⁱⁱ		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	73 136	42 548
Серия 9 ^{iv}		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	84 388	49 094
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	23 360	15 045
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	56 258	32 729
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	112 517	65 458
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	14 244	9 174

Выпуск	Суборд.	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 янв'15	1 янв'14
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	13 350	8 416
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	56 258	32 729
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	56 258	-
Серия 18 ^v		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	28 129	-
Серия 19 ^v		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	34 171	-
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	68 343	-
Итого							856 382	417 607

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

ⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

ⁱⁱⁱ С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

^{iv} С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

^v В рамках непубличного размещения

5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 янв'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	439 382	до востр. - 30.12.17	0.1% - 18.0%
Векселя	72 216	до востр. - 13.05.20	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 804	до востр. - 18.11.16	9.03% - 12.5%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	513 402		

в млн. руб.	1 янв'14		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	329 768	до востр. - 30.12.16	0.1% - 18.0%
Векселя	73 152	до востр. - 13.05.20	0.1% - 26.7%
Депозитные сертификаты	1 599	до востр. - 18.11.16	4.05% - 7.04%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	404 519		

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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 ухудшение финансовых и операционных показателей Банка, изменения рейтингов международных агентств либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2015 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

5.12. Прочие обязательства

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	118 466	80 937
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 400	15 109
Задолженность по взносам в агентство страхования вкладов	8 411	8 025
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 065	5 889
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	29 766	5 770
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	8 655	5 137
Средства в расчётах	306	940
Начисленные расходы по оплате труда	2 714	597
Кредиторская задолженность	971	848
Обязательства по поставке ценных бумаг	848	809
Расчеты по пластиковым картам	447	303
Прочие расчеты	2 766	1 270
Прочие финансовые	4 556	2 250
Итого прочие финансовые обязательства	200 371	127 884
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	7 856	8 627
Расчеты по затратам не капитального характера	4 902	4 122
Расчеты по затратам капитального характера	1 130	2 653
Резервы предстоящих расходов	1 634	1 247
Прочие нефинансовые	360	263
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 882	16 912
Итого прочие обязательства	216 253	144 796

5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура Уставного капитала Сбербанка на 1 января 2015 года:

	<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>	
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого:	22 586 948	67 761

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров в течение 2013 года и 2014 годов. По состоянию на 1 января 2015 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. Минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	2014	2013
Счета Нostro	71	42
Средства в Банке России	218	51
Кредиты банкам	31 546	18 501
Кредиты юридическим лицам	886 788	723 477
Кредиты физическим лицам	576 708	449 856
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	14 161	9 147
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	23 139	22 455
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 988	2 271
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98 377	90 439
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 889	22 766
Итого процентные доходы:	1 661 885	1 339 005

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	2014	2013
Корреспондентские счета Лоро	2 601	2 223
Депозиты Банка России	145 864	48 210
Срочные депозиты банков	14 167	15 141
Расчетные счета юридических лиц	35 498	21 180
Срочные депозиты юридических лиц	126 463	84 170
Счета до востребования физических лиц	12 985	10 122
Срочные депозиты физических лиц	279 605	276 785
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 056	1 275
Облигации	31 442	22 166
Субординированный заем	26 481	19 500
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	25 999	25 555
Итого процентные расходы:	702 161	526 327

6.3. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	2014	2013
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	126 455	95 085
Расчетные операции	38 942	34 379
Кассовые операции	31 186	27 403
Ведение счетов	11 740	8 852
Банковские гарантии	9 396	7 516
Валютный контроль	4 138	3 495
Операции с иностранной валютой	5 185	3 082
Торговое финансирование и документарные операции	2 662	1 812
Обслуживание бюджетных средств	1 705	1 688
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 342	1 175
Операции с ценными бумагами	921	834
Агентские и прочие услуги	386	479
Прочие	7 056	3 107
Итого комиссионные доходы	241 114	188 907
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	18 537	13 045
Расчетные операции - расход	2 483	1 799
Инкассация	392	363
Прочие	2 527	2 475
Итого комиссионные расходы	23 939	17 682
Чистые комиссионные доходы	217 175	171 225

6.4. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Расходы на содержание персонала	254 346	225 717
Административно-хозяйственные расходы	126 380	110 251
Амортизация	46 733	43 598
Расходы от реализации собственных прав требования	107 396	48 252
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	30 544	26 580
Расходы прошлых лет от переоценки вложений в дочерние и зависимые организации	7 715	-
Прочие операционные расходы	25 552	11 985
Операционные расходы	598 666	466 383

6.5. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
НДС	26 588	27 354
Налог на имущество	7 322	7 582
Налог на землю	265	221
Транспортный налог	51	40
Прочие налоги и сборы	1 404	679
Налоги с прибыли	82 363	89 264
Налог на прибыль в федеральный бюджет	451	8 035
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	3 749	71 495
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	10 953	9 734
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	67 210	-
Итого возмещение (расход) по налогам	117 993	125 140

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2015 года составили 14 080,4 млн руб., годом ранее – 12 128,1 млн руб. 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.

8. Информация о капитале

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением Банка России №395-П:

млн руб.	1 янв'15	1 янв'14
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)	151 332	136 788
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 487 453	1 207 311
Нематериальные активы	-16 421	x
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-235 094	x
Базовый капитал	1 627 563	1 584 392
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 627 563	1 264 003
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	80 536	82 571
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	113 623	175 631
Субординированный кредит	464 884	391 642
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	40	45
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-2	-
Предоставленные субординированные кредиты	-34 114	-
Дополнительный капитал	683 967	708 889
Собственные средства (капитал)	2 311 530	1 972 892

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409123 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У. В расчете основного капитала на 1 января 2014 года учтены показатели, уменьшающие источники основного капитала, в объеме 320 389 млн руб.

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет (1 487,5 млрд руб.) и нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами (151,3 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал в сумме 251,5 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (113,6 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (80,5 млрд руб.) и субординированных кредитов (464,9 млрд руб.). Привилегированные акции ОАО «Сбербанк России», 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 2015 года составила 40 млн руб.

8.1. Информация об инструментах капитала

Акции:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

Субординированные кредиты на 1 января 2015 года:

<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость, млн ед. валюты</i>	<i>Дата привл.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB 150 000	20.10.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB 150 000	06.11.08	31.12.19	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2018 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD 2 000	29.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD 1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD 1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB 200 000	18.06.14	31.12.19	6.5%	Не учитывается при расчете капитала

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 1 млрд долл. США содержат условие абсорбирования убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

8.2. 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 2015 года¹⁷:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
Итого показатели для расчета нормативов	19 855 967	19 742 505	19 742 505

Информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2014 года:

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	14 076 544	14 076 544	14 076 544
Рыночный риск	261 007	261 007	261 007
Операционный риск	1 398 307	1 398 307	1 398 307
Итого показатели для расчета нормативов	15 735 858	15 735 858	15 735 858

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409124 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И¹⁸ по состоянию на 1 января 2015 года и Положением Банка России №395-П по состоянию на 1 января 2014 года, а также в соответствии с Положением Банка России №387-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 Банка России № 139-И.

Рост активов, взвешенных с учетом риска, обусловлен пересчетом операционного риска после утверждения годового отчета за 2013 год общим собранием акционеров и ростом активов Сбербанка.

¹⁷ Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно Письму Банка России от 18.12.2014 №211-Т

¹⁸ Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 янв'15		1 янв'14
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0%	8.2%	10.1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5.5% ¹⁹	8.2%	8.0%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0%	11.6%	12.5%

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409124 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У.

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала банковской группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений в 2014 году была внедрена система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

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. В 2014 году изменений в инструментах управления достаточностью капитала не было.

Нормативы достаточности капитала ОАО «Сбербанк России» с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года были выполнены.

¹⁹ После 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляет 6.0%

8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).²⁰

По состоянию на 1 января 2015 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.

	2014	2013
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	311 213	377 649
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	3 200	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	308 013	374 449
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	14.3	17.4

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года	233	81
Начисление дивидендов за 2012 год	55 479	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 2013 года	55 327	3 164
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 2014 года	68 957	3 169
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

В течение 2014 года изменения нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составили:

млн руб.	2014	2013
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1 января	-7 888	26 397
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-202 224	-26 573
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12 662	-7 712
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, на 31 декабря	-197 450	-7 888

²⁰ Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т о методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

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

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками Банка, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы²¹ объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

За формирование системы интегрированного управления рисками Группы отвечают подразделения блока «Риски» Банка, которые так же организуют управление ключевыми рисками Группы: кредитный (включая страновой риск), рыночные риски торговой книги, операционный риск, риск моделей. В целях исключения конфликта интересов между контролем уровня риска и повышением доходности Банка подразделения, формирующие доход Банка, не находятся в прямом подчинении у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок «Риски». Управление валютным и процентным рисками банковской книги и рисками ликвидности отнесено к компетенции Казначейства Банка (блок «Риски» осуществляет мониторинг уровня данных рисков). За организацию контроля всеми иными существенными рисками отвечают структурные подразделения Банка вне блока «Риски». Блок «Риски» осуществляет методологическую поддержку данных подразделений и агрегирует данные по этим рискам для расчета консолидированных показателей риска.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов управления Банка, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, сформированная в соответствии со следующими принципами:

- при формировании отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. на перспективу), а не на констатацию фактов;
- отчетность формируется по структурным подразделениям, что позволяет рассматривать основные рисковые позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации;
- оперативная управленческая отчетность формируется с еженедельной / ежемесячной периодичностью и содержит базовые оперативные метрики, характеризующие качество предкредитного процесса и кредитного портфеля;
- отчетность по наиболее важным вопросам управления риском формируется на ежеквартальной основе – общий обзор принятых рисков в сравнении с Аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий в том числе текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и пр.;
- прочие отчеты также выпускаются регулярно, но с меньшей периодичностью, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков, о достаточности экономического капитала, о достаточности регулятивного капитала по Базель II, о доходах под риском (EaR), о результатах стресс-тестирования и пр.)

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

²¹ Далее – КРГ

9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

Кредитный риск миграции – риск убытков, связанных с потерей стоимости финансового актива (кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента.

Риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием / невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск концентрации (в части кредитного риска) связан с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику / группе связанных заемщиков; концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, географическим регионам; аналогично – по вложениям в ценные бумаги.

Остаточный риск – риск того, что меры снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении обеспечения правового риска, риска ликвидности.

Общее описание управления кредитными рисками

Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный стратегией развития банковской Группы и макроэкономическими параметрами.

Задачи Группы при управлении кредитными рисками:

- реализовать системный подход, оптимизировать отраслевую, региональную и продуктовую структуру портфеля в целях ограничения уровня кредитного риска;
- повысить конкурентные преимущества Группы за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мер по управлению рисками, включая снижение уровня реализованных кредитных рисков;
- сохранять устойчивость при внедрении новых, в т.ч. более сложных продуктов.

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основывается на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.

В Группе создана единая система внутренних рейтингов. В ее основе – экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке 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, а также со стороны Группы, в которую входит заемщик. На основании анализа этих факторов риска делается оценка вероятности дефолтов контрагентов / сделок и присваивание рейтинга.

Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам проводится:

- по корпоративным клиентам, банкам, субъектам малого бизнеса, странам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, страховым и лизинговым компаниям: на основе системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- по физическим лицам и субъектам микробизнеса: на основе оценки платежеспособности контрагента в соответствии с внутренними правилами Банка и экспресс-оценкой.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи *системы лимитов*, имеющейся для каждой линии бизнеса. Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового положения заемщика и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации и т.д. Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение рисков, которые Группа принимает в отношении отдельных стран. Данные лимиты ограничивают географическую концентрацию рисков. В 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. Запланировано ее тиражирование на дочерние банки – участники Группы.

Группа контролирует *концентрацию крупных кредитных рисков*, соблюдение пруденциальных требований, прогнозирует уровень кредитных рисков. Для этого ведется список групп связанных заемщиков на уровне участника Группы, устанавливаются лимиты на заемщиков, ведется анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие *обеспечения*. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков Банк применяет Залоговую политику, которая нацелена на повышение качества кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты / повреждения, рискам правового характера. 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. Поручительство платежеспособных юридических лиц в качестве имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Периодичность проведения мониторинга определяется: требованиями нормативных актов Банка России; условиями предоставления кредитного продукта; характеристиками предмета залога (вид и категория качества обеспечения). Стандартная периодичность мониторинга предусматривает: подтверждение стоимости залогового имущества и контроль страхования ежеквартально; периодичность выездных проверок, контроля права собственности и обременений в зависимости от вида и категории качества актива – 1 раз в квартал / в полугодие / в год.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению, банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года²²

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	8 406 453	6 704 643	788 255	204 906	586 326	16 690 583
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 636	14 388	3 062	-	28	52 114
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	784 682	54 134	19 824	1 966	24 236	884 842
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
Непрофильные активы	-	3 303	2 754	-	-	6 057
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 225 772	6 776 469	813 894	206 872	610 590	17 633 597
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	73	81 945	110 349	80 110	528 727	801 204
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 021	1 531	-	28	3 580
Прочие резервы на возможные потери	-	1 465	3 885	801	23 697	29 848
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
Непрофильные активы	-	603	991	-	-	1 594
Итого резервы на возможные потери	73	86 033	116 756	80 911	552 452	836 225

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2014 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	5 870 431	5 411 109	648 059	168 682	411 664	12 509 945
Кредиты банкам	626 221	3 597	217	-	-	630 035
Кредиты юридическим лицам	5 242 014	2 202 145	625 094	154 088	323 378	8 546 719
Кредиты физическим лицам	2 196	3 205 367	22 748	14 594	88 286	3 333 191
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	143 943	13 914	8 818	-	108	166 783
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 973	-	3 062	-	108	7 143
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	139 970	13 914	5 756	-	-	159 640
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	362 696	39 074	15 228	1 906	23 618	442 522
Прочие требования к кредитным организациям	250 825	469	1 561	180	402	253 437
Прочие требования к юридическим лицам	111 771	14 012	13 162	1 350	14 654	154 949
Прочие требования к физическим лицам	100	24 592	506	376	8 563	34 137
Непрофильные активы	-	8 571	-	-	-	8 571
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	6 377 071	5 472 668	672 105	170 588	435 390	13 127 822

²² По данным формы отчетности 0409115

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	92	65 342	78 510	63 742	374 252	581 938
Кредиты банкам	-	13	24	-	-	37
Кредиты юридическим лицам	92	32 045	76 828	58 733	294 739	462 438
Кредиты физическим лицам	-	33 284	1 658	5 009	79 513	119 463
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	245	3 546	-	108	3 899
Прочие резервы на возможные потери	-	709	3 090	1 384	23 483	28 666
Прочие требования к кредитным организациям	-	40	489	92	524	1 145
Прочие требования к юридическим лицам	-	352	2 565	1 158	14 568	18 644
Прочие требования к физическим лицам	-	317	36	133	8 392	8 878
Непрофильные активы	-	1 625	-	-	-	1 625
Итого резервы на возможные потери	92	67 921	85 146	65 126	397 843	616 128

По состоянию на 1 января 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 41 485 млн руб. (164 399 млн руб. на 1 января 2014 года).

Информация о классификации активов по группам риска²³

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

	1 янв'15	1 янв'14
Ар11	3 150 864	2 869 649
Ар12	3 150 864	2 869 649
Ар10	3 150 864	2 869 649
Ар21	250 559	165 356
Ар22	250 559	165 356
Ар20	248 953	165 356
Ар31	162 556	203 743
Ар32	162 556	203 743
Ар30	160 947	203 743
Ар41	10 549 896	9 498 700
Ар42	10 549 896	9 498 700
Ар40	10 666 573	9 498 700
Ар51	5 853	4 385
Ар52	5 853	4 385
Ар50	5 853	4 385

Данные на 1 января 2014 года соответствуют отчетности по форме 0409124 на 1 января 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П, действующими на 1 января 2014 года, и Указания Банка России №3054-У.

²³ В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

Активы с просроченными сроками погашения

1 янв'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	16 690 583	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929	986 107	801 203
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Ученные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	52 114	28	-	-	-	28	3 580	3 580
Прочие требования	884 842	26 522	4 054	4 153	3 068	15 248	30 923	29 848
Непрофильные активы	6 057	-	-	-	-	-	1 594	1 594

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа.

На 1 января 2015 года размер обеспечения составляет 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составляет 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно. На 1 января 2014 года размер обеспечения составляет 11 597 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составляет 401 млрд руб. и 4 168 млрд руб. соответственно.

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

<i>1 янв'15</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
Юридические лица	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
Итого просроченная задолженность	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929

<i>1 янв'14</i>									
<i>млн руб.</i>	<i>Сумма</i>	<i>Всего</i>	<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>				<i>Резерв на возможные потери</i>		
			<i>в том числе по срокам просрочки</i>				<i>Свыше 180 дн</i>	<i>Расчетн.</i>	<i>Фактич.</i>
			<i>до 30 дн</i>	<i>от 31 до 90 дн</i>	<i>от 91 до 180 дн</i>	<i>Свыше 180 дн</i>			
Ссудная задолженность	12 559 945	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450	739 295	581 938	
Средства в Банке России	50 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 153 308	445 828	101 557	60 756	38 531	244 984	716 971	564 867	
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	66 786	990	857	-	-	133	5 433	4 471	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	21 432	3 753	588	95	775	2 296	12 221	11 858	
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	224 602	-	-	-	-	-	4 026	99	
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	18 706	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	1 440	221	186	-	-	35	569	569	
Учтенные векселя	64	2	-	-	-	2	64	64	
Другие требования	23 607	-	-	-	-	-	11	11	
Ценные бумаги	166 783	107	-	-	28	79	3 899	3 899	
Прочие требования	442 522	30 709	2 598	5 769	1 854	20 488	29 000	28 666	
Непрофильные активы	8 571	-	-	-	-	-	1 625	1 625	

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе клиентов:

1 янв'14					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	284 040	38 282	36 692	22 166	186 900
Физические лица	166 754	64 905	24 159	17 139	60 551
Итого просроченная задолженность	450 794	103 187	60 851	39 305	247 450

Реструктурированные ссуды

На 1 января 2015 года объем *реструктурированных ссуд юридических лиц* составляет 2 212,0 млрд руб., их доля в кредитном портфеле юридических лиц составляет 19,0%. Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 72,5 млрд руб., их доля в кредитном портфеле физических лиц – 1,8%. Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам²⁴ Н6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)²⁵ за 2014 год изменилась с 22,0% до 24,5% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у кредитных организаций обязательств по его возврату

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц, Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 2014 году реализовано имущество на 1 431 млн руб., в 2013 году – на 421 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России²⁶, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на

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

²⁵ При расчете показателя используются исходные данные формы отчетности 0409118: 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.

²⁶ Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также кредиты Банка, включенные в перечень активов,

1 января 2015 года составил 3,8 трлн руб., на 1 января 2014 года – 1,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям РЕПО в рублях и валюте на срок до 29 дней для привлечения средств Банка России в рамках Положения Банка России №312-П на срок до 1,5 лет, а также для привлечения средств Банка России под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

9.3. Риск ликвидности

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

Риск нормативной ликвидности – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3 и Н4). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Кроме того, Сбербанк установил систему предупреждающих и критических лимитов на значения обязательных нормативов ликвидности, которая гарантирует соблюдение ограничений Банка России на отчетные внутримесячные данные с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся: операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, операции на рынке FX SWAP и привлечения от Банка России под залог нерыночных активов.

Риск структурной ликвидности (риск концентрации) – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности из-за дисбалансов в структуре активов и пассивов, в т.ч. высокой зависимости пассивной базы Банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте, на определенном сроке.

Управление ликвидностью в 2014 году во многом определялось конъюнктурой финансовых рынков в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией: осложнениями на Украине, введением санкций против России со стороны ЕС и США, обесценением рубля и прочими факторами. Несмотря на нестабильность финансовых рынков, Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала:

- В феврале Банк осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. США. Размещение

принимаемых Банком России в качестве обеспечения при предоставлении кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала.

- В марте – частное размещение в рамках MTN-программы объемом 500 млн долл. США и 500 млн евро.
- В июне – дебютный выпуск еврооблигаций в евро объемом 1 млрд.

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
H2	более 15%	15%	74.3	53.6
H3	более 50%	55%	66.4	58.5
H4	менее 120%	115%	111.2	102.5

На 1 января 2015 года Сбербанк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. За год Банк улучшил значения показателей мгновенной и текущей ликвидности. Рост норматива H4 связан с переоценкой портфеля долгосрочной ссудной задолженности клиентов в связи с ростом курсов основных валют, а также увеличением портфеля в реальном выражении во второй половине 2014 года. С 1 января 2015 года в силу вступили изменения методологии расчета обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2014 № 3490-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), в результате которых наблюдается значительное улучшение всех нормативов ликвидности Сбербанка (H2, H3, H4).

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

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 ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года представлен ниже:

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	не уста- новлено	итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 240 712	-	-	-	-	-	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	-	369 676
Обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	-	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	-	-	-	-	-	356 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	-	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	-	-	-	-	385 839	1 745 490
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	385 839	385 839
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	13 881	5 968	124 935	221 690	-	366 474
Требования по текущему налогу	-	-	-	67 058	-	-	67 058
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
Всего активов	4 972 290	1 800 882	2 519 595	5 213 407	6 830 728	1 211 062	22 547 964
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	-	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	-	14 026 724
Вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	-	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 702	190 454	239 642	93 628	42 518	-	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	-	513 402
Обязательство по текущему налогу	-	2	-	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	-	216 253
Всего обязательств	7 360 155	4 842 187	3 154 077	2 657 778	1 670 802	42 891	19 727 890
Чистый разрыв ликвидности	-2 387 865	-3 041 305	-634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	-2 387 865	-5 429 170	-6 063 652	-3 508 023	1 651 903	2 820 074	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2014 года представлен ниже:

<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>не уста- новлено</i>	<i>итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	717 320	-	-	-	-	-	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 094	24 752	19 330	22 754	5 873	-	408 803
Обязательные резервы	39 420	24 752	19 330	22 754	5 873	-	112 129
Средства в кредитных организациях	94 301	-	-	-	-	-	94 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 820	3 826	6 377	26 191	10 449	-	144 663
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	807 123	1 330 615	1 816 425	4 055 336	4 280 707	269 739	12 559 945
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 433 357	-	-	-	-	310 871	1 744 228
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	310 871	310 871
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	21 725	51 483	56 814	273 966	-	403 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	468 070	468 070
Требования по текущему налогу на прибыль	-	16	-	246	-	-	261
Прочие активы	211 697	38 259	13 690	27 095	22 165	2 551	315 457
Всего активов	3 697 711	1 419 193	1 907 305	4 188 436	4 593 160	1 051 231	16 857 036
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 477 036	90 000	100 000	-	300 000	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	186 104	133 235	135 838	139 106	36 176	-	630 459
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 981 551	2 406 064	1 866 229	2 271 920	602 271	-	11 128 035
Вклады физических лиц	2 174 049	1 878 813	1 516 367	1 828 974	257 492	-	7 655 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 876	3 592	2 438	17 603	8 542	-	34 051
Выпущенные долговые обязательства	72 810	139 693	121 916	68 309	1 791	-	404 519
Прочие обязательства	136 838	3 862	319	3 704	73	-	144 796
Всего обязательств	5 856 215	2 776 446	2 226 740	2 500 642	948 853	-	14 308 896
Чистый разрыв ликвидности	-2 158 504	-1 357 253	-319 435	1 687 794	3 644 307	1 051 231	2 548 140
Совокупный разрыв ликвидности	-2 158 504	-3 515 757	-3 835 192	-2 147 398	1 496 909	2 548 140	

Структура срочности клиентских средств в 2014 году практически не изменилась, но возросла доля средств, привлеченных от Банка России. При этом Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России по операциям прямого РЕПО, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями. Стоит отметить, что структура инструментов рефинансирования Банка России позволяет в любой момент увеличить срочность привлеченных от Банка России средств. Таким образом, увеличение разрыва ликвидности Сбербанка является техническим и не характеризует фактическое увеличение риска ликвидности.

9.4. Страновой риск

Трансфертный риск – риск убытков в связи с невозможностью контрагентов определенной страны (кроме суверенных контрагентов) удовлетворить свои обязательства в валюте, отличной от страны контрагента, по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.

Риск национальных экономик – риск убытков в связи с невозможностью, либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны, и невозможностью остальных контрагентов этой страны, удовлетворить свои обязательства в национальной валюте по причинам, отличным от стандартных рисков по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента.

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска²⁷. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска.²⁸

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб.	1 янв'15				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» ²⁹	Другие страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	1 240 712	-	-	-	1 240 712
2 Средства кредитных организаций в Банке России	369 676	-	-	-	369 676
3 Средства в кредитных организациях	35 826	866	192 524	127 271	356 487
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 589	107	48 740	268 252	825 688
5 Чистая ссудная задолженность	13 505 010	322 150	910 970	1 151 249	15 889 379
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 456 626	46 883	115 211	126 770	1 745 490
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	342 398	6 316	17 760	-	366 474
8 Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 598	-	-	14	478 612
10 Прочие активы	310 005	2 716	67 819	26 644	407 184
11 Всего активов	18 314 498	379 038	1 353 024	1 700 200	21 746 760
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	3 515 818	-	-	-	3 515 818

²⁷ Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013.

²⁸ Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

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

13 Средства кредитных организаций	299 725	52 206	343 563	99 362	794 856
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 869 762	31 196	925 475	200 291	14 026 724
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 912	10	113 428	293 595	617 945
16 Выпущенные долговые обязательства	513 402	-	-	-	513 402
17 Прочие обязательства	182 665	262	25 766	7 560	216 253
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
19 Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
20 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	35 325	43	-	1 163	36 531
21 Всего обязательств	17 670 502	83 717	1 408 232	601 971	19 764 422
Чистая балансовая позиция	643 996	295 321	-55 208	1 098 229	1 982 338

млн руб.	1 янв'14				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие Страны	Итого
Активы					
1 Денежные средства	717 320	-	-	-	717 320
2 Средства кредитных организаций в Банке России	408 803	-	-	-	408 803
3 Средства в кредитных организациях	1 975	280	90 495	1 551	94 301
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 120	3 787	8 926	15 830	144 663
5 Чистая ссудная задолженность	10 641 455	164 697	633 459	538 395	11 978 007
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 512 118	37 677	85 534	108 899	1 744 228
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	384 716	10 633	8 639	-	403 988
8 Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 051	-	-	19	468 070
10 Прочие активы	257 578	5 538	21 077	31 264	315 457
11 Всего активов	14 508 397	222 612	848 131	695 958	16 275 097
Обязательства					
12 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 967 036	-	-	-	1 967 036
13 Средства кредитных организаций	167 007	22 872	356 498	84 082	630 459
14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 513 477	23 496	496 566	94 496	11 128 035
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 662	-	10 597	13 791	34 051
16 Выпущенные долговые обязательства	404 519	-	-	-	404 519
17 Прочие обязательства	129 389	1 394	7 483	6 531	144 796
18 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	27 494	1	206	3 299	31 001
19 Всего обязательств	13 218 583	47 763	871 350	202 199	14 339 896
Чистая балансовая позиция	1 289 813	174 849	-23 219	493 758	1 935 201

9.5. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.
- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

Величина рыночного риска³⁰:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	1 янв'15	1 янв'14	1 янв'15	1 янв'14
Рыночный риск	47.6	18.8	2.11%	0.94%
по портфелю долговых ценных бумаг	46.7	17.2	2.07%	0.86%
фондовый риск	1.0	2.2	0.04%	0.11%
валютный риск	2.8	5.7	0.12%	0.29%
эффект диверсификации вложений	-3.0	-6.4	-0.13%	-0.32%

Рыночный риск на 1 января 2015 года вырос значительно по сравнению со значением на 1 января 2014 года в связи с повышенной волатильностью валютных курсов и уровня процентных ставок. Снижение величины валютного риска объясняется отменой требования ЦБ РФ учитывать стратегические вложения в дочерние организации при расчете открытой валютной позиции. Снижение величины фондового риска обусловлено уменьшением объема портфеля акций. В 2014 году портфели операций на финансовых рынках были разделены по видам риска согласно специализации бизнес-подразделений. Это позволило повысить управляемость показателя VaR по торговым операциям в целом.

³⁰ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

9.6. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

В таблице ниже показано воздействие роста и падения процентных ставок на прибыль до налогообложения³¹ на горизонте 1 год на две даты:

	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'14</i>
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	-626	-292	1 130	570
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	261 170	65 865	-471 794	-120 361
Иностранная валюта				
Изменение процентных ставок, б.п.	-15	-19	56	66
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-518	80	1 886	-323

³¹ Расчет влияния производится по всем позициям банковской книги, включающим так же вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Рост процентного риска банковской книги в *российских рублях* на 1 января 2015 года по отношению к 1 января 2014 года вызван в основном:

- ростом объема краткосрочных привлечений от Банка России и средств юридических лиц;
- ростом объема валюты баланса;
- увеличением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в *иностранной валюте* на 1 января 2015 года по отношению к 1 января 2014 года вызвано в основном следующими факторами:

- ростом объема размещений средств Банка в иностранной валюте в банках;
- ростом объема кредитов юридическим лицам по плавающим ставкам.

Валютный риск банковской книги

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций³². Главными источниками ОВП банковской книги являются: операции кредитования и привлечения в иностранных валютах и доходы, полученные в иностранных валютах. Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

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

В 2014 году Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

³² Далее - ОВП

9.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
<i>Резервы на возможные потери</i>					-574
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
<i>Резервы на возможные потери</i>					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	299 347	69 148	-	-	368 495
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 594
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 690
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	15 932 225	5 078 274	734 735	177 897	21 923 131
<i>Резервы на возможные потери</i>					-836 225
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
Итого обязательств	13 432 704	4 484 727	940 457	252 058	19 109 946
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					36 530
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	408 778	-636 240	168 385	100 986	41 909

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2014 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	650 041	15 602	16 788	34 889	717 320
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 803	-	-	-	408 803
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 986	24 508	26 336	41 873	94 703
<i>Резервы на возможные потери</i>					-401
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 758	22 787	4 966	870	96 381
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	10 169 019	2 062 615	235 222	93 089	12 559 945
<i>Резервы на возможные потери</i>					-581 938
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 268 416	230 083	104 359	143 051	1 745 909
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 681
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	379 871	26 377	-	-	406 248
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 260
Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	261
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 695	-	-	-	469 695
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 625
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	295 115	33 151	8 334	7 063	343 663
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 205
Итого активов до вычета резервов на возможные потери	13 710 965	2 415 124	396 004	320 835	16 842 928
<i>Резервы на возможные потери</i>					-616 110
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	1 967 036
Средства кредитных организаций	141 124	422 657	64 073	2 605	630 459
Средства клиентов	8 836 059	1 737 179	384 611	170 186	11 128 035
Выпущенные долговые обязательства	383 632	19 325	1 562	-	404 519
Прочие обязательства	92 749	50 424	813	810	144 796
Итого обязательств	11 420 599	2 229 585	451 059	173 602	14 274 844
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					31 001
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	127 301	-106 466	-6 676	73	14 231

9.8. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящегося в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, 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.

млрд руб.	1 янв'15	1 янв'14
Объем портфеля недвижимости:	350.0	334.3
Темп прироста объема портфеля недвижимости	4.7%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	53.3	48.6
Диверсифицированный экономический капитал:	30.6	27.5
Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:	11.2%	
Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:	1.8%	2.3%

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Процедуры и политики управления данным риском находятся в стадии разработки.

9.9. Правовой риск

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

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка / участника Группы, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание / игнорирование судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы: противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию вопросов, возникающих в процессе деятельности;
- допускаемых правовых ошибок при ведении деятельности: неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Банка, договоров.

Для принятия решений и своевременного реагирования на изменение уровня риска Банк формирует отчетность о фактах потерь, связанных с реализацией правового риска, текущем уровне риска, статусе мероприятий по минимизации риска.

Оценка и прогноз уровня риска осуществляются на основе базы данных о фактах реализованных правовых рисков в Банке и других финансовых организациях, на основе результатов сценарного анализа. При анализе информации используются современные математические и статистические методы.

В 2014 году утверждена Политика управления правовым риском Группы ОАО «Сбербанк России», согласно которой процедуры идентификации, оценки и управления правовым риском, принятые в Банке, тиражируются на организации-участники Группы. Сбор данных по правовым рискам по участникам Группы начат с 1 января 2015 года.

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.

В 2014 году проводилась активная работа по адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля и приведению методологии в области комплаенс Банка и Группы в соответствие с новациями законодательства.

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 акта³³ и существует вероятность его принятия.

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в 2014 году Банк принял внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечил минимизацию регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов, провел обучение по управлению регуляторным риском.

В частности, в 2014 году в рамках процесса управления регуляторным риском Банк регламентировал деятельность своих 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.

³³ Имеется в виду федеральный конституционный закон, федеральный закон, подзаконный акт.

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.

Впервые было проведено обучение руководителей среднего звена Центрального аппарата по программе «Современный GR: управление регуляторным риском».

В конце 2014 года в Банке утвержден актуализированный План регуляторных инициатив на период до 2018 года, в соответствии с которым проводится работа по формированию позиции Банка по ключевым направлениям регулирования.

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.

Оценка уровня потенциального налогового риска происходит при проведении налоговой экспертизы по каждой сделке, операции или продукту, которые Банк планирует внедрить, и представляет собой оценку потенциальных финансовых потерь – налоговая недоимка, штраф и пеня. Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

В рамках создания единой системы управления налоговым риском Группы используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В 2014 году единые принципы функционирования данной Системы внедрены в территориальных банках. Ведется их поэтапное распространение на участников Группы. Единые подходы к оценке налоговых рисков позволят систематизировать информацию о фактически реализованных налоговых рисках, оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

9.13. Операционный риск

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

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа.

Ведется поэтапное подключение пользователей разных функциональных блоков к автоматизированной системе управления операционными рисками. Система идентифицирует и оценивает воздействие рисков, обрабатывает информацию о мерах по снижению рисков.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности (КПЭ) членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата, территориальных банков и руководителей отделений. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации. На постоянной основе консультируются риск-координаторы подразделений по вопросам управления операционными рисками.

Завершена основная часть доработки автоматизированной системы управления операционными рисками в дочерних обществах Группы. Сотрудники Sberbank Europe AG,

Sberbank (Switzerland) AG, Denizbank AS, АО «Сбербанк России» (Украина), ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сетелем Банк» приступили к работе в единой системе управления операционными рисками. В дочерних обществах Sberbank (Switzerland) AG, Denizbank AS, АО «Сбербанк России» (Украина), ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), АО «Сбербанк» (Казахстан), ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сетелем Банк» запущен процесс проведения сценарного анализа.

В целях минимизации рисков Банка, связанных с ненадлежащим исполнением поставщиками договоров на поставку товаров и услуг, внедрена скоринговая модель по оценке рисков таких рисков и определения потенциального ущерба Банка.

В целях снижения операционных рисков Банк вводит технологию «Клиентская сессия», которая исключает проведение операций без ведома клиента. Реализован дополнительный контроль операций по изменению данных клиентов на уровне ВСП. Автоматизирована процедура отключения услуги Мобильный банк на основании расторгнутых договоров между клиентами и операторами сотовой связи. Услуга Мобильный банк блокируется по телефонам, зараженным вредоносным программным обеспечением.

В целях минимизации рисков некорректного проведения операций сотрудниками, система по обслуживанию физических лиц доработана в части визуализации разрядности чисел, повторного ввода суммы и валюты операции, информирования о критичных операциях. Доработки тиражированы на все территориальные банки.

9.14. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В ноябре 2013 года утверждена новая Стратегия Сбербанка на период до 2018 года³⁴. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев прогноза развития российской экономики. Также определены условия перехода между сценариями.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия систем Банка мировому уровню.

В текущих экономических условиях Сбербанк столкнулся с новыми вызовами, на которые были разработаны соответствующие меры реагирования. Среди ключевых вызовов, стоящих перед Сбербанком, можно отметить:

³⁴ Далее в этом разделе – Стратегия

Вызовы	Описание	Меры реагирования
Ухудшение качества заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> В отдельных отраслях существенно ухудшилось качество заемщиков 	<ul style="list-style-type: none"> Усиление мониторинга качества кредитного портфеля Фокусная работа с предпроблемной задолженностью, в т.ч. проактивный подход к реструктуризации потенциально-проблемных ссуд Дальнейшее совершенствование системы управления рисками и кредитного процесса
Дефицит ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> Закрытие европейских и американских рынков капитала и ликвидности для российских компаний Снижение темпов роста средств клиентов Рост зависимости от средств Банка России Рост уровня процентного риска 	<ul style="list-style-type: none"> Реализация планов по управлению рублевой и валютной ликвидностью Фокусировка филиальной сети на задаче привлечения ресурсов Повышение привлекательности Банка для вкладчиков (в т.ч. за счет повышения ставок) Выход на новые рынки привлечения валютной ликвидности Приоритизация кредитования клиентов с высоким показателем RAROC
Макроэкономическая неопределенность и девальвация рубля	<ul style="list-style-type: none"> Геополитические риски Снижение стоимости нефти Возможная рецессия Значительная девальвация рубля относительно доллара и евро 	<ul style="list-style-type: none"> На Комитете по рискам Группы утверждены наборы триггеров для различных макроэкономических сценариев и планы реагирования Дополнительные меры по контролю расходов Сбербанк стремится минимизировать открытую валютную позицию

Несмотря на сложные внешние условия, в 2014 году успешно запущены основные мероприятия по реализации Стратегии. Основные качественные КПЭ, определенные в Стратегии, выполняются. Реализация Стратегии поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью, а также опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей.

Для успешной реализации Стратегии система управления проектной деятельностью была модернизирована, и Банк перешел от проектного к программному управлению. Управление проектной деятельностью делегировано с уровня Правления на Комитет по проектам и процессам, а с уровня Комитета по проектам и процессам – на уровень блоков.

Несмотря на развивающиеся в российской экономике кризисные тенденции, Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. При этом возможна частичная рекалендаризация части инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению эффективности и стабильности деятельности Банка. Также Сбербанк пока не пересматривает финансовые цели стратегии, но внимательно следит за сценариями развития рынков и вернется к этому вопросу в 2015 году.

В новых экономических условиях, Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии за счет:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов,
- более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований,

- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности даже с поддержанием текущих параметров бизнеса,
- использования временного снижения темпов роста рынка для более глубокой модернизации процессов, инфраструктуры и архитектуры ИТ-систем,
- ограничения роста расходов, более жесткого финансового контроля на всех этапах расходования средств,
- проведения пилотирования инновационных идей и разработок, полномасштабное тиражирование которых можно будет начать на этапе подъема рынка,
- развития и обучение команды: формирования новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

Изменение экономической ситуации учитывается Сбербанком при формировании задач бизнес-плана Группы на 2015 год и отражается в фокусировке Группы на реализации стратегических программ, направленных, в первую очередь, на обеспечение качественного обслуживания клиентов и надежности внутренних систем Банка.

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

9.15. Риск моделей

Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (вкл. измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается и проводится повторная ее валидация.

По итогам 2014 года прошли валидацию 320 моделей, из них 56 модели требовали доработки. Проведена развернутая валидация всех моделей Сбербанка. Проведена валидация процессов рейтингования розничных и корпоративных клиентов. Утверждена Политика по управлению риском моделей во всех дочерних банках Группы.

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 России), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

млн руб.	1 янв'15		1 янв'14	
	Банк России	Прочие связанные стороны*	Банк России	Прочие связанные стороны*
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	142 522	-	112 129	-
Средства в Банке России	227 154	-	296 673	-
Средства в других банках	-	562 518	-	283 692
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	385 889	-	314 195
оцениваемые по справедливой стоимости	-	50	-	3 324
имеющиеся в наличии для продажи	-	386 383	-	310 871
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	543	-	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	532 045	-	308 972
просроченная ссудная задолженность	-	841	-	492
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	19 364	-	23 894
Обязательства				
Средства других банков	3 015 818	29 761	1 667 036	16 613
Средства физических лиц	-	5 795	-	6 572
Средства корпоративных клиентов	-	92 962	-	141 498
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	300 000	-
Внебаланс				
Предоставленные гарантии	-	82 270	-	57 283
Полученные гарантии	-	28 699	-	-

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 1 января 2015 и 1 января 2014.

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	2014		2013	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	218	43 464	51	29 021
Процентные расходы по субординированному займу	-26 481	-	-19 500	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-145 864	-5 690	-48 210	-4 909
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 655	-92 602	-1 443	7 438
Операционные расходы	-57	-142	-56	-7 761

В течение 2014 и 2013 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 заинтересованность³⁵, 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 2014 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 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, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством:

1 янв'15				
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолжен- ность	Средства клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 2	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 3	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 4	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	217 511	-
Клиент 6	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 7	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 8	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 9	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 10	Телекоммуникации	102 445	-	8 696
Клиент 11	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 12	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	89 500	-
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 15	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611
Клиент 17	Машиностроение	29 483	2 135	8 373

³⁵ Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	14 052	2 665	14 379
Клиент 19	Машиностроение	15 638	568	14 359
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	220	4 955	21 461

1 янв'14

<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	84 376	76 793	20 602
Клиент 2	Энергетика	164 247	38 596	-
Клиент 3	Машиностроение	135 884	44 976	23 507
Клиент 4	Машиностроение	116 099	36 182	15 967
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-
Клиент 6	Энергетика	148 200	19 043	-
Клиент 7	Машиностроение	98 982	-	8 360
Клиент 8	Машиностроение	23 127	-	98 220
Клиент 9	Машиностроение	48 805	15 804	3 463
Клиент 10	Телекоммуникации	116 161	-	5 882
Клиент 11	Банковская деятельность	-	150	90 000
Клиент 12	Энергетика	48 103	61 926	148
Клиент 13	Государственные и муниципальные учреждения	-	-	-
Клиент 14	Нефтегазовая промышленность	-	-	-
Клиент 15	Машиностроение	4 051	-	13 492
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	6 288	-	25 179
Клиент 17	Машиностроение	21 785	4 413	5 577
Клиент 18	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	7 934	-	11 586
Клиент 19	Машиностроение	9 591	-	13 134
Клиент 20	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	-	-	22 665

Кроме того, по состоянию на 1 января 2015 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агенству по страхованию вкладов на сумму 17 128 млн руб. (1 января 2014 года 53 960 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. Примечание 5.8).

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2014 год составила 257 488 человек (за 2013 год: 246 024 человека).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 6 июня 2014 года, членам Наблюдательного совета в 2014 году выплачено вознаграждение за 2013 год, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 53,0 млн руб. (за 2012 год в 2013 году: 61,3 млн руб.).

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2014 год в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2013 год, выплаченной в 2014 году) составила 4,9 млрд руб. (за 2013 год: 5,6 млрд руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2014 году не указывается часть за 2013 год, выплаченная в 2014 году).

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 2014 год составили 3,4 млн руб., в 2013 году – 25,5 млн руб.

Долгосрочные вознаграждения – выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности указанным выше категориям управленческого персонала в течение 2014 года не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 2014 год составила 71 человек (за 2013 год: 72 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила в 2014 году 1,9%, в 2013 году 2,5%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 2014 год снизился на 12,0% относительно уровня 2013 года.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 16 территориальных банков (до 1 июля 2014 года – 17 территориальных банков) – выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
 - Северный территориальный банк – Ярославль,
 - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
 - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
 - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
 - Поволжский территориальный банк – Самара,
 - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
 - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
 - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
 - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
 - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
 - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
 - Северо-Восточный территориальный банк – Магадан (с 1 июля 2014 года банк реорганизован, его подразделения вошли в состав Дальневосточного и Байкальского территориальных банков),
 - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
 - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
 - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
 - Филиал, расположенный в Индии.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Операции между сегментами производятся по внутренним трансфертным ценам, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Банка.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2015 года:

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1 240 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	369 676
2.1	Обязательные резервы	142 522	0	0	0	142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	0	244	356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	0	0	0	825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	0	0	0	1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	0	0	0	385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	0	0	0	366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	0	0	0	67 058
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	0	87 159	2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	21 746 760
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	14 026 724
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	0	0	0	617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	0	0	0	2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	0	0	0	42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	2 824 289
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	36 531
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	19 764 422

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2014 года:

млн руб.		Центральный и Северный регионы Европейской Москвы	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	149 416	197 525	168 687	201 688	5 717 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	406 741	66	538	1 458	- 408 803
2.1	Обязательные резервы	112 129	-	-	-	- 112 129
3	Средства в кредитных организациях	94 075	3	-	54	168 94 301
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	-	-	-	- 144 663
5	Чистая ссудная задолженность	4 817 679	2 292 578	1 984 464	2 882 121	1 165 11 978 007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	-	-	-	- 1 744 228
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871	-	-	-	- 310 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	-	-	-	- 403 988
8	Требования по текущему налогу на прибыль	261	-	-	-	- 261
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	- -
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	126 872	102 336	95 587	143 256	19 468 070
11	Прочие активы	142 945	64 910	43 805	63 783	14 315 457
	Межфилиальные расчеты	2 118 544	540 659	36 044	20 673	0 2 715 920
12	Всего активов	8 030 867	2 657 419	2 293 081	3 292 360	1 371 16 275 097
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 036	-	-	-	- 1 967 036
14	Средства кредитных организаций	599 104	12 690	7 407	11 259	- 630 459
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 079 850	2 716 804	1 929 427	2 401 548	406 11 128 035
15.1	Вклады физических лиц	2 022 557	2 155 852	1 579 696	1 897 587	2 7 655 695
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 051	-	-	-	- 34 051
17	Выпущенные долговые обязательства	92 807	122 116	66 624	122 972	- 404 519
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	- -
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	- -
20	Прочие обязательства	95 705	18 503	13 237	17 340	11 144 796
	Межфилиальные расчеты	2 283 060	-	79 873	351 862	1 126 2 715 920
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 361	4 985	4 355	6 299	- 31 001
22	Всего обязательств	6 883 913	2 875 098	2 021 050	2 559 418	418 14 339 896

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2014 год:

<i>млн руб.</i>		<i>Москв</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	630 877	319 414	287 842	423 458	294	1 661 885
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 344	1 292	198	-	2	31 836
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	471 311	318 109	287 644	423 458	274	1 500 796
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	129 222	14	-	-	18	129 254
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	388 387	120 966	84 383	108 334	91	702 161
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	163 156	7 333	6 326	12 236	61	189 112
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 675	105 462	73 611	88 272	30	487 050
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 556	8 171	4 446	7 826	-	25 999
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242 490	198 448	203 459	315 124	203	959 724
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:	-137 731	-21 612	-22 600	-97 578	-49	-279 570
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	224	-473	-424	-1 727	-3	-2 403
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 759	176 836	180 859	217 546	154	680 154
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381	-	-	-	-	-64 381
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662	-	-	-	-	-12 662
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	-	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 764	9 112	5 330	-3 191	40	-1 473
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	162 747	-192	506	9 737	-96	172 702
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332	-	-	-	-	5 332
12	Комиссионные доходы	72 397	55 223	45 751	67 728	15	241 114
13	Комиссионные расходы	21 751	743	548	897	-	23 939
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-	-	78

<i>млн руб.</i>		<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238	-	-	-	238
16	Изменение резерва по прочим потерям	643	-2 257	-1 541	-8 363	-11 518
17	Прочие операционные доходы	32 447	3 212	2 799	3 769	42 227
18	Чистые доходы (расходы)	267 083	241 191	233 157	286 329	1 027 873
19	Операционные расходы	239 193	117 429	99 993	141 948	598 666
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 890	123 762	133 164	144 380	429 206
21	Возмещение (расход) по налогам	96 724	5 983	6 845	8 432	117 993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-68 834	117 779	126 319	135 948	311 213
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-68 834	117 779	126 319	135 948	311 213

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2013 год:

<i>млн руб.</i>		<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	511 686	257 805	227 497	341 912	1 339 005
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 444	59	42	-	18 595
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	377 779	257 733	227 455	341 912	1 204 934
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	115 464	13	-	-	115 476
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	263 826	102 863	71 591	88 032	526 327
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	84 388	326	49	309	85 074
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 865	94 442	67 310	81 066	415 698
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 572	8 095	4 231	6 657	25 555
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	247 861	154 943	155 907	253 881	812 678
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:	-6 676	-14 524	-2 366	-16 095	-39 731
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 828	-107	-61	-496	-2 494

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого	
млн руб.		Москва					
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	241 184	140 418	153 540	237 786	19	772 947
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 294	-	-	-	-	3 294
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 698	-	14	-	-	7 712
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	-	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5 181	2 651	1 596	1 151	-	216
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 434	199	173	1 044	-113	8 737
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 931	-	-	-	-	3 931
12	Комиссионные доходы	53 576	44 502	36 186	54 637	5	188 907
13	Комиссионные расходы	15 674	520	587	901	-	17 682
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2	-	-	-	-	-2
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 798	-	-	-	-	-1 798
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 663	-3 075	-2 446	-2 977	-	-15 162
17	Прочие операционные доходы	11 571	2 089	1 813	2 599	-	18 072
18	Чистые доходы (расходы)	299 370	186 264	190 290	293 340	-91	969 173
19	Операционные расходы	166 938	95 261	86 232	117 871	81	466 383
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	132 432	91 004	104 058	175 469	-173	502 789
21	Возмещение (расход) по налогам	102 200	6 997	6 372	9 571	-	125 140
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30 231	84 006	97 686	165 898	-173	377 649
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 231	84 006	97 686	165 898	-173	377 649

За 2014 год и 2013 год не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 2014 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Г.О. Греф

**Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»**



М.Ю. Лукьянова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 92 листов



Раздел 4

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

Об оценке аудиторского заключения о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год (составленной в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»)

г. Москва, 20 марта 2015 г.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора компании ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, принял следующие решения:

1. Отметить, что:

- аудит был проведен в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Федеральным стандартом аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2010 года № 46н, и статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года;
- аудиторское заключение содержит безоговорочно положительное мнение о том, что Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбербанк России» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторское заключение не содержит сведений о невыполнении ОАО «Сбербанк России» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также о несоответствии системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, по итогам проведенной аудиторами проверки в части вопросов, перечисленных в статье 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.

2. Рекомендовать Наблюдательному совету ОАО «Сбербанк России» вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год (составленную в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»).
3. Предложить Наблюдательному совету ОАО «Сбербанк России» включить данное решение Комитета Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» по аудиту в состав информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России», как оценку аудиторского заключения о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

(принято единогласно)

Председатель Комитета по аудиту

В.А. Май

Раздел 5
Заключение Ревизионной комиссии
ОАО «Сбербанк России» о результатах проверки
финансово-хозяйственной деятельности
ОАО «Сбербанк России» за 2014 год



СБЕРБАНК

Всегда рядом



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА 2014 ГОД

Москва 2015

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Сбербанк России» за 2014 год

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ОАО «Сбербанк России» (далее - Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2014 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год возросли на 33,6% и достигли 21 747 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2015.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2014 год составила 311,2 млрд. руб., уменьшившись на 17,6% в сравнении с суммой прибыли, полученной в 2013 году.

Прирост капитала Банка за год составил 17,2%. По состоянию на 01.01.2015 размер капитала Банка достиг 2 312 млрд. руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 11,6%, при минимально допустимом значении 10,0%.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2014 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

учетная политика на 2014 год и ее соответствие действующему законодательству и требованиям Банка России;

проверка правильности формирования и использования прибыли;

проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов;

проверка состояния кредитного портфеля Банка;

проверка работы с дочерними и зависимыми обществами;

проверка состояния дебиторской задолженности;

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

управление операционным риском;

функционирование системы внутреннего контроля.

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

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

По проверенным направлениям деятельности в 2014 году работа осуществлялась Банком в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, регламентов Банка.

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


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


деятельности Банка за 2014 год, отраженные в годовом отчете Банка, могут быть приняты Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.


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

Председатель Ревизионной комиссии –  О.В. Полякова
Начальник Главного управления Банка России по
Центральному федеральному округу

Члены Ревизионной комиссии:


Директор Департамента методологии и
контроля рисков Сбербанка России  Н.В. Ревина

Заместитель главного бухгалтера
Банка России – заместитель директора
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности Банка России  В.М. Волков

Заместитель главного бухгалтера
Сбербанка России – заместитель
Директора Управления бухгалтерского
учета и отчетности  А.Е. Миненко

Начальник Управления Департамента
внутреннего аудита Банка России  Н.П. Бородина

Начальник Управления финансового
контроля Сбербанка России  Ю.Ю. Исаханова

Начальник отдела Управления внутреннего
аудита Сбербанка России  Т.А. Доманская

Раздел 6
Рекомендации Наблюдательного совета
ОАО «Сбербанк России» по распределению прибыли
и размеру выплачиваемых дивидендов за 2014 год
и дате, на которую определяются лица,
имеющие право на получение дивидендов

**Рекомендации Наблюдательного совета
по распределению прибыли и размеру выплачиваемых дивидендов за 2014 год
и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов**

Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров принять следующие решения:

1. Утвердить распределение прибыли. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2014 года, остаётся в составе нераспределённой прибыли ОАО «Сбербанк России».

**Распределение прибыли
ОАО «Сбербанк России» за 2014 год
(с учетом событий после отчетной даты)**

	Сумма (руб.)
Чистая прибыль после налогообложения	311 212 961 304,69
Распределение прибыли после налогообложения:	
Средства, предназначенные для выплаты дивидендов	10 164 126 600,00
Нераспределенная прибыль	301 048 834 704,69

2. Выплатить дивиденды по обыкновенным акциям ОАО «Сбербанк России» в размере 0,45 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ОАО «Сбербанк России» – 0,45 руб. на одну акцию.
3. Определить 15 июня 2015 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Раздел 7
Сведения о кандидатах в Наблюдательный совет

Сведения о кандидатах в Наблюдательный совет

Для избрания в Наблюдательный совет Банка акционерами предложено 16 кандидатов (согласно Уставу количественный состав Наблюдательного совета - 14 человек).

Все номинированные кандидаты соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Комитетом Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям проведена оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка критериям независимости.

По итогам оценки 6 кандидатов признаны Наблюдательным советом Банка соответствующими статусу независимого директора.

Согласия кандидатов на избрание в Наблюдательный совет Банка, а также на работу в его Комитетах имеются.

1. Лунтовский Георгий Иванович

В настоящее время - Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, неисполнительный директор.

Год рождения - 1950

Трудовая деятельность за последние 10 лет

- | | |
|---------------|--|
| 2005 – н. вр. | Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации, член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации; |
| 1999 - 2005 | Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации |

Образование

- | | |
|------|--|
| 1998 | Кандидат экономических наук; |
| 1997 | Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации; |
| 1978 | Всесоюзный заочный финансово-экономический институт |

Награды, почетные звания

- Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
- «Заслуженный экономист Российской Федерации»
- Почетная грамота Президента Российской Федерации

Кандидатура Г.И. Лунтовского выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

Г.И. Лунтовский:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:

- ✓ Председателем Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации;
- ✓ Председателем Наблюдательного совета АО «Национальная система платежных карт».

2. Тулин Дмитрий Владиславович

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям, неисполнительный директор.

Год рождения - 1956

Трудовая деятельность за последние 10 лет

с января 2015	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
2012 – н. вр.	Профессор автономной некоммерческой научно-образовательной организации «Российская академия предпринимательства»;
2006 - 2012	Партнер компании «Делойт и Туш СНГ»;
2004 - 2006	Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Образование

1985	Кандидат экономических наук;
1978	Московский финансовый институт

Кандидатура Д.В. Тулина выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

Д.В. Тулин:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Наблюдательного совета ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;
 - ✓ членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан);
 - ✓ Председателем Совета директоров Небанковской депозитно-кредитной организации «Агентство кредитных гарантий».

3. Швецов Сергей Анатольевич

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, неисполнительный директор.

Год рождения - 1970

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2014 – н. вр.	Первый Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации, член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
2013 - 2014	Первый Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

2011 - 2013	Федерации – руководитель Службы по финансовым рынкам; Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
2003 - 2011	Директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации

Образование

1993	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова
------	--

Награды, почетные звания

Медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» IV степени

Кандидатура С.А. Швецова выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

С.А. Швецов:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Совета (совещательный орган) и членом Комиссии по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета ОАО Московская биржа;
 - ✓ членом Комиссии по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

4. Иванова Надежда Юрьевна

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по аудиту, неисполнительный директор.

Год рождения – 1953

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2013 – н. вр.	Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – директор Сводного экономического департамента, Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
1995-2013	Директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации

Образование

1975	Московский финансовый институт
------	--------------------------------

Награды, почетные звания

2009	Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2003	«Заслуженный экономист Российской Федерации»

Кандидатура Н.Ю. Ивановой выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

Н.Ю. Иванова:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет.

5. Игнатъев Сергей Михайлович

В настоящее время - Председатель Наблюдательного совета Банка, неисполнительный директор.

Год рождения – 1948

Трудовая деятельность за последние 10 лет

- | | |
|---------------|--|
| 2013 – н. вр. | Советник Председателя Центрального банка Российской Федерации, член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации; |
| 2002 - 2013 | Председатель Центрального банка Российской Федерации |

Образование

- | | |
|------|--|
| 1978 | Кандидат экономических наук, доцент; |
| 1975 | Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова |

Награды

- | | |
|------------|--|
| 2013 | Орден «За заслуги перед Отечеством» II степени |
| 2010 | Орден «За заслуги перед Отечеством» III степени |
| 2008 | Благодарность Правительства Российской Федерации |
| 2007 | Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени |
| 2002 | Медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени |
| 1998, 2013 | Почетная грамота Правительства Российской Федерации |
| 1997, 2001 | Благодарность Президента Российской Федерации |

Кандидатура С.М. Игнатъева выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

С.М. Игнатъев:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является членом Совета директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

6. Силуанов Антон Германович

Ранее в состав Наблюдательного совета Банка не входил.

Включен в список кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка в качестве неисполнительного директора.

Год рождения – 1963

Трудовая деятельность за последние 10 лет

- | | |
|---------------|--|
| 2011 – н. вр. | Министр финансов Российской Федерации; |
|---------------|--|

2005 - 2011 Заместитель Министра финансов Российской Федерации

Образование

1985 Московский финансовый институт, доктор экономических наук

Награды

2013 Орден «За заслуги перед Отечеством» III степени
2002, 2012 Благодарность Президента Российской Федерации
2011 Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2010 Почётная грамота Президента Российской Федерации
2007 Медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» I степени
2002 Благодарность Министра финансов Российской Федерации
2001 Почётная грамота Министерства финансов Российской Федерации

Кандидатура А.Г. Силуанова выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

А.Г. Силуанов:

- отношений с аффилированными лицами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Наблюдательного совета Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
 - ✓ членом Наблюдательного совета Государственной корпорации «Ростехнологии»;
 - ✓ членом Наблюдательного совета Российского фонда прямых инвестиций;
 - ✓ Председателем Национального финансового совета Центрального банка Российской Федерации.

7. Кудрин Алексей Леонидович

В настоящее время - Заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка, Председатель Комитета по стратегическому планированию, неисполнительный директор.

Год рождения – 1960

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2012 – н. вр. Председатель Комитета гражданских инициатив;
2011 – н. вр. Декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета; Главный научный сотрудник Фонда «Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара»; Главный научный сотрудник ЗАО «МЦСЭИ «Леонтьевский центр»;
2007 - 2011 Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов Российской Федерации;
2004 - 2007 Министр финансов Российской Федерации

Образование

1987 Кандидат экономических наук;
1983 Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова

Награды, почетные звания

2012	Орден Дружбы
2010	Медаль Столыпина П.А. I степени
2010	Орден «За заслуги перед Отечеством» III степени
2010	Назван британским журналом «Euromoney» лучшим Министром финансов года
2006	Назван британской газетой «Emerging markets» лучшим Министром финансов среди европейских стран с развивающимся рынком
2005	Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2000, 2005	Почетная грамота и благодарность Правительства Российской Федерации
2004	Назван британским журналом «The Banker» Министром финансов года в категориях «Мировой министр финансов года» и «Министр финансов года стран Европы»
1997, 2004	Благодарности Президента Российской Федерации

Кандидатура А.Л. Кудрина выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

А.Л. Кудрин:

- отношений с аффилированными лицами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ Председателем Наблюдательного совета ОАО Московская Биржа;
 - ✓ членом Президиума Экономического совета при Президенте Российской Федерации.

8. Профумо Алессандро

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, неисполнительный директор.

Год рождения – 1957

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2012 – н. вр.	Председатель Monte dei Paschi di Siena (Италия);
1997 – 2010	Президент банковской группы Unicredit

Образование

1987	Университет Боккони (Италия)
------	------------------------------

Награды, почетные звания

Кавалер ордена «За заслуги в труде»

Кандидатура А. Профумо выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

А. Профумо:

- 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;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ Председателем Совета директоров Appeal Strategy & Finance S.r.l;
 - ✓ членом Совета директоров TOG и Mossi Aziende agricole vitivinicole S.r.l.

9. Греф Герман Оскарович

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, исполнительный директор.

Год рождения – 1964

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2007 – н. вр.	Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»;
2000 - 2007	Министр экономического развития и торговли Российской Федерации

Образование

1990	Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского; Кандидат экономических наук
------	--

Награды

2014	Орден Почета, Орден Александра Невского
2011	Орден «За заслуги перед Отечеством» III степени
2010	Офицер ордена Почетного легиона (Франция)
2009	Медаль Столыпина П.А. II степени, Почетная грамота Президента Российской Федерации
2007	Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2006	Орден святого благоверного князя Даниила Московского I степени

Кандидатура Г.О. Грефа выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации, а также группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Г.О. Греф:

- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале 0,0031%, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,003%);
- является:
 - ✓ членом Совета директоров / Наблюдательного совета: YANDEX N.V., АНО «Центр экспертизы ВТО», Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»;
 - ✓ Председателем Совета директоров / Наблюдательного совета: DENIZBANK ANONIM SIRKETI, АО «Сбербанка России» (Украина);
 - ✓ Председателем Правления АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка»;
 - ✓ членом Совета Ассоциации российских банков;

- ✓ членом Коллегии Министерства экономического развития Российской Федерации;
- ✓ членом Общественного совета при Министерстве экономического развития Российской Федерации, Федеральной налоговой службе России.

10. Златкис Белла Ильинична

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, исполнительный директор.

Год рождения – 1948

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2004 – н. вр. Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»

Образование

1978 Кандидат экономических наук;
1970 Московский финансовый институт

Награды, почетные звания

2011 Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2006 Орден Дружбы
2002 Медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени
2001 Благодарность Президента Российской Федерации
1998, 2008 Почетная грамота Правительства Российской Федерации
1995 «Заслуженный экономист Российской Федерации»

Кандидатура Б.И. Златкис выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Б.И. Златкис:

- отношений с аффилированными лицами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале 0,0004%, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,0005%);
- является:
 - ✓ Председателем Наблюдательного совета НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»;
 - ✓ членом Наблюдательного совета ОАО Московская биржа;
 - ✓ членом Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации.

11. Гилман Мартин Грант

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, независимый директор.

Год рождения – 1948

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2005 – н.вр. Национальный исследовательский университет - Высшая школа экономики: директор Института фундаментальных междисциплинарных исследований при ВШЭ, советник ректора, профессор на факультете экономики

Образование

1981 Лондонская школа экономики, Ph.D. (в экономике);
1972 Лондонская школа экономики, MSc (Econ);
1971 Сертификат Международных исследований (Болонья-центр, Школа международных исследований Джона Хопкинса);
1970 Университет Пенсильвании (США), в том числе обучение в Институте политических исследований в Париже (1968 – 1969): BS в области экономики (Wharton School) и BA в области политологии (College of Liberal Arts)

Кандидатура М.Г. Гилмана выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

М.Г. Гилман:

- 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;
- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале 0,00018%, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,00019%);
- является членом Совета директоров ПАО «РОСБАНК».

12. Меликьян Геннадий Георгиевич

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, независимый директор.

Год рождения – 1947

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2003 – 2011 Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – Руководитель Главной инспекции кредитных организаций, Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

Образование

1977 Кандидат экономических наук;
1974 Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Награды, почетные звания

Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
«Заслуженный экономист Российской Федерации»
Медаль Генеральной Прокуратуры Российской Федерации
Благодарность Президента Российской Федерации
Грамота Правительства Российской Федерации

Кандидатура Г.Г. Меликьяна выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

Г.Г. Меликьян:

- 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;
- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале 0,0001%, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,0001%);
- является:
 - ✓ членом Совета директоров КБ «Энерготрансбанк»;
 - ✓ членом Совета директоров ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»;
 - ✓ членом консультативного совета при Председателе Центрального банка Российской Федерации.

13. Уэллс Надя

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по стратегическому планированию, независимый директор.

Год рождения – 1970

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2001 – 2014 Вице-президент, портфельный менеджер и инвестиционный аналитик по глобальным развивающимся рынкам Capital International SA

Образование

2000	Бизнес-школа INSEAD по программе MBA (Франция);
1999	Ассоциация инвестиционного менеджмента и исследований (AIMR) (Великобритания);
1996	Институт инвестиционного менеджмента и исследований (IIMR) (Великобритания);
1993	Оксфордский университет (Великобритания) MA (с отличием)

Кандидатура Н. Уэллс выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

Н. Уэллс:

- 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;
- акциями Банка не владеет.

14. Мау Владимир Александрович

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям, независимый директор.

Год рождения – 1959

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2002 – н. вр. Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Образование

1999 Университет Пьер Мендес Франс (Франция) Ph.D. (в экономике);
1994, 1996 Доктор экономических наук, профессор;
1987 Кандидат экономических наук;
1981 Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Награды

2012 Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2009 Орден Почета
2007 Почетная грамота Правительства Российской Федерации
2000 «Заслуженный экономист Российской Федерации»
1997 Юбилейная медаль «В память 850-летия Москвы»

Кандидатура В.А. Мау выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером - Центральным Банком Российской Федерации.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

В.А. Мау:

- отношений с аффилированными лицами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Совета директоров ОАО «Газпром», ОАО «Транскапиталбанк»;
 - ✓ Председателем Общественного совета при Министерстве экономического развития Российской Федерации, Федеральной налоговой службе, Федеральной службе по труду и занятости, членом Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации;
 - ✓ членом Президиума экономического совета при Президенте Российской Федерации;
 - ✓ членом Комиссии при Президенте Российской Федерации по вопросам государственной службы и резерва управленческих кадров.

15. Синельников-Мурылёв Сергей Германович

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по стратегическому планированию, независимый директор.

Год рождения – 1960

Трудовая деятельность за последние 10 лет

- 2007 – н. вр. Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации;
- 2008 – н. вр. Научный руководитель Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара;
- 2008 – н. вр. Заместитель заведующего кафедрой теории переходной экономики Национального исследовательского университета – Высшей школы экономики;
- 2002 – н. вр. Проректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации;
- 2001 – н. вр. Профессор кафедры системного анализа экономики Московского физико-технического института (государственного университета)

Образование

- 2007 Присвоено звание Профессора;
- 2005 Получил диплом, дающий право осуществлять руководство научными исследованиями в области экономических наук (Le diplome de l'habilitation a diriger des Recherches en "SCIENCES ECONOMIQUES");
- 1997 Университет Пьер Мендес Франс (Франция) Ph.D. (в экономике);
- 1985, 1996 Кандидат экономических наук, доктор экономических наук;
- 1982 Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Награды

- 2012 Орден Почета

Кандидатура С.Г. Синельникова-Мурылёва выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

С.Г. Синельников-Мурылёв:

- 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;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Совета директоров ОАО «Росагролизинг», Фонда «Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара»;
 - ✓ членом Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации, а также членом Коллегии и Общественного совета при Министерстве экономического развития Российской Федерации;
 - ✓ членом Коллегии Федеральной налоговой службы России;
 - ✓ членом Экспертного совета «Открытого правительства» при Правительстве Российской Федерации.

16. Гурвич Евсей Томович

В настоящее время - член Наблюдательного совета Банка, член Комитета по аудиту, независимый директор.

Год рождения – 1947

Трудовая деятельность за последние 10 лет

2004 – н. вр. Руководитель ЗАО «Экономическая экспертная группа»;
2002 - 2005 Профессор Российской экономической школы

Образование

1971 Московский физико-технический институт, кандидат физико-математических наук

Награды

2012 Орден Почета

Кандидатура Е.Т. Гурвича выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 процентов голосующих акций.

Кандидат признан Наблюдательным советом Банка соответствующим статусу независимого директора.

Е.Т. Гурвич:

- 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;
- акциями Банка не владеет;
- является:
 - ✓ членом Общественного совета при Министерстве финансов Российской Федерации;
 - ✓ членом консультативного совета при Председателе Центрального банка Российской Федерации;
 - ✓ членом экспертного совета Российского союза промышленников и предпринимателей.

Раздел 8
Сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию

Сведения о кандидатах в Ревизионную комиссию

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.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

Согласия кандидатов на избрание в Ревизионную комиссию имеются.

Кандидаты включены в список кандидатур для голосования по предложению акционера - Центрального Банка Российской Федерации:

1. Голубенкова Галина Анатольевна - первый заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации

2. Волков Владимир Михайлович - заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации - заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности

3. Бородина Наталья Петровна - заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации

Кандидаты включены в список кандидатур для голосования по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

4. Доманская Татьяна Анатольевна - начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ОАО «Сбербанк России»

5. Исаханова Юлия Юрьевна - начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»

6. Миненко Алексей Евгеньевич - заместитель главного бухгалтера - заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

7. Ревина Наталья Владимировна - директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанк России»

Раздел 9

Сведения о кандидате на должность Президента, Председателя Правления

Сведения о кандидате на должность Президента, Председателя Правления

В соответствии с пунктом 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2015 принял решение включить кандидатуру действующего Президента, Председателя Правления Банка Грефа Германа Оскаровича в список кандидатур для голосования по вопросу избрания Президента, Председателя Правления ОАО «Сбербанк России» на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2014 года.

Г.О. Греф соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Согласие Г.О. Грефа на избрание Президентом, Председателем Правления Банка имеется.

Греф Герман Оскарович

Дата рождения: 8 февраля 1964 года

Образование:

1990 Высшее юридическое, Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского
кандидат экономических наук

Владеет немецким и английским языками.

Трудовая деятельность:

с ноября 2007 г. Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»
по н. вр.

2000 - 2007	Министр экономического развития и торговли Российской Федерации
1998 - 2000	Первый заместитель Министра государственного имущества Российской Федерации
1997 - 1998	Вице-губернатор, Председатель Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга
1994 - 1997	Заместитель председателя, Первый заместитель председателя Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга
1992 - 1994	Председатель Комитета по управлению имуществом, заместитель главы администрации города Петродворец
1992	Начальник Петродворцового районного агентства Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга
1991 - 1992	Юрисконсульт 1 категории Комитета экономического развития и имущества администрации Петродворца и Санкт-Петербурга

Награды:

2014	Орден Почета, Орден Александра Невского
2011	Орден «За заслуги перед Отечеством» III степени
2010	Офицер ордена Почетного легиона (Франция)
2009	Медаль Столыпина П.А. II степени, Почетная грамота Президента

	Российской Федерации
2007	Орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени
2006	Орден святого благоверного князя Даниила Московского I степени

Г.О. Греф владеет обыкновенными и привилегированными акциями Банка (доля в уставном капитале 0,0031%, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,003%).

Раздел 10
Сведения о кандидате в аудиторы

Сведения о кандидате в аудиторы

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2015 рассмотрел кандидатуру победителя открытого конкурса по выбору аудиторской организации и рекомендует годовому Общему собранию акционеров утвердить аудитором на 2015 год и 1 квартал 2016 года аудиторскую организацию **ООО «Эрнст энд Янг»**.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

21 декабря 2009 года ООО «Эрнст энд Янг» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером 10201017420.

Компания «Эрнст энд Янг» входит в четверку крупнейших мировых компаний – лидеров на рынке аудиторских услуг, является международной организацией, имеющей 728 офисов в 150 странах мира.

Раздел 11
Проект Устава в новой редакции

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

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

(наименование должности)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20____ года

М.П. Банка России

УСТАВ

**Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»**

ПАО Сбербанк

Утвержден
годовым Общим собранием акционеров
протокол № ____
от «____» _____ 2015 года

г. Москва
2015 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 «__»_____ 2015 года (протокол №__) 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.

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

1.20. Место нахождения Банка: 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 во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдачу банковских гарантий;

9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

2.2. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

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

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

Глава 3. Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Все акции Банка являются 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 правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

4.8. Ведение и хранение реестра акционеров Банка 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 числа, погашаются при приобретении.

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

Глава 5. Права и обязанности акционеров

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

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

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

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

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

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

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

исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

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

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

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

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

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

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

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

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

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

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к Общему собранию акционеров, годовой отчет Банка после утверждения годовым Общим собранием акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, указанном в п. 9.16 настоящего Устава.

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

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

6.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль после налогообложения по итогам финансового года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

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

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

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

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

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

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

Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка

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

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

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

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

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

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

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

Глава 8. Учет и отчетность

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 9. Общее собрание акционеров

9.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

9.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) избрание членов Наблюдательного совета Банка, досрочное прекращение их полномочий;

5) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

7) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

8) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

10) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

11) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций, и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

12) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;

13) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;

14) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

15) назначение аудиторской организации Банка;

16) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового 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 финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

18) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

19) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;

20) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

21) принятие решений об 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) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

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

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

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 8-13, 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.

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 распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

9.16. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в “Российской газете” и размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.sberbank.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, требования 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 50 дней с момента представления соответствующего требования.

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

9.20. Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п.п. 9.11- 9.15 настоящего раздела Устава.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, 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, назначение членов Правления, заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

13) утверждение внутренних документов Банка включая: Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, Положение о корпоративном секретаре, Кодекс корпоративного управления, 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; внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка;

15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;

16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;

17) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка; утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; заслушивание отчетов Председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими Комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

20) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от занимаемой должности, утверждение годового плана проверок Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

21) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждение порядка управления рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

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

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

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

26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка. Решение об этом принимается в порядке, предусмотренном федеральным законом;

27) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;

28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;

29) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

30) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

10.3. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего

собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

10.4. Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.

10.5. Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

10.6. Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.

10.7. Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.

10.8. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

10.9. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

10.10. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.

Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.

10.11. Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

10.12. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

10.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

10.14. При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка.

10.15. Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

10.16. Решения об увеличении уставного капитала и об одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

10.17. 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 крупной сделки;

- 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, 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) обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

- 3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке, определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;

- 4) организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

- 5) организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений Банка, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;

6) рассматривает и решает вопросы об участии и прекращении участия Банка в других организациях, за исключением принятия решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;

8) рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;

9) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

10) устанавливает систему оплаты труда в Банке;

11) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, рассматривает вопросы об освобождении от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о награждении наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;

12) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

13) образует коллегиальные рабочие органы, в том числе коллегии, комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению внутренних документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов;

14) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка;

15) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);

16) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

11.7. Порядок созыва и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.

11.8. Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.

11.9. Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.

11.10. Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу.

11.11. К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе:

1) обеспечение выполнения решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;

2) внесение предложений Наблюдательному совету Банка по составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;

3) организация работы Правления Банка;

4) председательство на заседаниях Правления Банка, подписание протоколов заседаний и решений, принятых Правлением Банка;

5) распределение обязанностей между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка и членами Правления Банка;

6) представительство Банка без доверенности во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;

7) совершение без доверенности сделок и иных юридических действий от имени Банка;

8) утверждение внутренних документов Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;

9) осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством;

10) заключение, изменение и расторжение трудовых договоров с работниками центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;

11) поощрение работников Банка за добросовестный эффективный труд, привлечение работников к материальной и дисциплинарной ответственности;

12) утверждение организационной структуры, штатного расписания и схемы должностных окладов, положений о структурных подразделениях центрального аппарата Банка, штатного расписания представительств Банка;

13) утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам;

14) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

15) принятие решений о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, а также по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;

16) определение порядка работы с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственности за нарушение порядка работы с ней;

17) решение иных вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.

11.12. Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.

11.13. Президент, Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.

11.14. Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.

11.15. Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

Глава 12. Крупные сделки Банка

12.1. Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.

12.2. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

12.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность

13.1. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, заключаются в соответствии с федеральным законом.

13.2. Одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, осуществляется до ее совершения Наблюдательным советом Банка или Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом.

13.3. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов независимых членов Наблюдательного совета Банка, не заинтересованных в ее совершении.

13.4. В случаях, установленных федеральным законом, решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров – владельцев голосующих акций.

Глава 14. Организационная структура Банка

14.1. Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (логотипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

14.2. Филиалы Банка наделяются имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке и государственном языке республик в соответствии с законодательством республик.

14.3. Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов, представительств изменением их статуса, наименования и места нахождения, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом иностранных кредиторов - физических лиц, разместивших денежные средства на счетах по вкладам в таком филиале, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

14.4. Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) – управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах Банка создаются коллегиальные органы управления (правление территориального банка, совет отделения), которые действуют на основании утверждаемых Правлением Банка типовых положений.

14.5. Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляется руководителями филиалов по установленной номенклатуре.

14.6. Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, изменяют местонахождения, переподчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения - по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения центрального аппарата – по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

15.1. Ревизионная комиссия Банка

15.1.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия в количестве 7 членов.

Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания.

15.1.2. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

15.1.3. Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

15.1.4. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно.

15.1.5. Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления 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 компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

15.1.8. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за финансовый год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной

комиссии, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

15.1.9. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров заключение по итогам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год.

15.1.10. Ревизионная комиссия вправе требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета Банка, в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

15.1.11. Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, Правлению и Президенту, Председателю Правления Банка для принятия мер.

15.2. Аудитор Банка

15.2.1. Для проверки и подтверждения достоверности 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, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (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 нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка.

- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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 федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

16.3. Служба внутреннего аудита – совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

16.4. Служба внутреннего контроля - совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность в соответствии с требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего контроля.

16.5. 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. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к Уставу Публичного акционерного общества
"Сбербанк России"

**Сведения о филиалах
по состоянию на 01 февраля 2015 года**

№ п/п	Порядковый номер филиала в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	Наименование филиала	Место нахождения филиала
1	2	3	4
1	1481/422	Байкальский банк ОАО "Сбербанк России"	664011, Иркутская область, г.Иркутск, ул.Нижняя Набережная, 10
2	1481/230	Бурятское отделение № 8601 ОАО "Сбербанк России"	670031, Республика Бурятия, г.Улан-Удэ, ул.Терешковой, 3б
3	1481/1945	Иркутское отделение № 8586 ОАО "Сбербанк России"	664011, Иркутская область, г.Иркутск, ул.Пискунова, 122
4	1481/1727	Читинское отделение № 8600 ОАО "Сбербанк России"	672010, Забайкальский край, г.Чита, ул.имени Полины Осипенко, 40
5	1481/1753	Якутское отделение № 8603 ОАО "Сбербанк России"	677980, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, ул.Октябрьская, 17
6	1481/937	Волго-Вятский банк ОАО "Сбербанк России"	603005, Нижегородская область, г.Нижний Новгород, ул.Октябрьская, 35
7	1481/261	Владимирское отделение № 8611 ОАО "Сбербанк России"	600015, Владимирская область, г.Владимир, проспект Ленина, 3б
8	1481/558	Кировское отделение № 8612 ОАО "Сбербанк России"	610997, Кировская область, г.Киров, ул.Дерендяева, 25
9	1481/853	Мордовское отделение № 8589 ОАО "Сбербанк России"	430033, Республика Мордовия, г.Саранск, проспект 70 лет Октября, 8б
10	1481/1466	Отделение "Банк Татарстан" № 8610 ОАО "Сбербанк России"	420012, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Бутлерова, 44
11	1481/796	Отделение Марий Эл № 8614 ОАО "Сбербанк России"	424000, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Карла Маркса, 109 б
12	1481/1747	Чувашское отделение № 8613 ОАО "Сбербанк России"	428032, Чувашская Республика - Чувашия, г.Чебоксары, проспект Московский, 3
13	1481/664	Восточно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	660028, Красноярский край, г.Красноярск, проспект Свободный, 4б
14	1481/1662	Абаканское отделение № 8602 ОАО "Сбербанк России"	655017, Республика Хакасия, г.Абакан, ул.Пушкина, 165, литер А, помещение 2Н, помещение 3Н
15	1481/1542	Кызылское отделение № 8591 ОАО "Сбербанк России"	667000, Республика Тыва, г.Кызыл, ул.Кочетова, 34а
16	1481/1654	Дальневосточный банк ОАО "Сбербанк России"	680020, Хабаровский край, г.Хабаровск, ул.Гамарника, 12
17	1481/1643	Биробиджанское отделение № 4157 ОАО "Сбербанк России"	679016, Еврейская АО, г.Биробиджан, ул.Шолом-Алейхема, 1б
18	1481/70	Благовещенское отделение № 8636 ОАО "Сбербанк России"	675000, Амурская область, г.Благовещенск, ул.Зейская, 240
19	1481/1897	Камчатское отделение № 8556 ОАО "Сбербанк России"	683001, Камчатский край, г.Петропавловск-Камчатский, ул.Набережная, 30
20	1481/1160	Приморское отделение № 8635 ОАО "Сбербанк России"	690091, Приморский край, г.Владивосток, ул.Фонтанная, 18
21	1481/787	Северо-Восточное отделение №8645 ОАО "Сбербанк России"	685000, Магаданская область, г.Магадан, ул.Пушкина, 11/11
22	1481/1806	Южно-Сахалинское отделение № 8567 ОАО "Сбербанк России"	693020, Сахалинская область, г.Южно-Сахалинск, ул.Амурская, 61
23	1481/1597	Западно-Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	625023, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Рижская, 61
24	1481/1583	Нижневартовское отделение № 5939 ОАО "Сбербанк России"	628615, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Нижневартовск, ул.Интернациональная, 10
25	1481/1924	Новоуренгойское отделение № 8369 ОАО "Сбербанк России"	629300, Тюменская область, Ямало-Ненецкий АО, г.Новый Уренгой, микрорайон Мирный, 6, корпус 4
26	1481/1009	Омское отделение № 8634 ОАО "Сбербанк России"	644024, Омская область, г.Омск, ул.Маршала Жукова, 4/1
27	1481/1590	Салехардское отделение № 1790 ОАО "Сбербанк России"	629008, Тюменская область, Ямало-Ненецкий АО, г.Салехард, ул.Республики, 41
28	1481/1594	Сургутское отделение № 5940 ОАО "Сбербанк России"	628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Сургут, ул.Дзержинского, 5
29	1481/1598	Тюменское отделение № 29 ОАО "Сбербанк России"	625023, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Рижская, 61
30	1481/1603	Ханты-Мансийское отделение № 1791 ОАО "Сбербанк России"	628012, Тюменская область, Ханты-Мансийский АО - Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Дзержинского, 1б
31	1481/1132	Западно-Уральский банк ОАО "Сбербанк России"	614990, Пермский край, г.Пермь, ул.Куйбышева, 66/1
32	1481/596	Коми отделение № 8617 ОАО "Сбербанк России"	167981, Республика Коми, г.Сыктывкар, ГСП-1, ул.Советская, 18
33	1481/1115	Пермское отделение № 6984 ОАО "Сбербанк России"	614990, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, 4
34	1481/1625	Удмуртское отделение № 8618 ОАО "Сбербанк России"	426057, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул.Красная, 105

35	1481/1948	Московский банк ОАО "Сбербанк России"	109544, г.Москва, ул.Большая Андроньевская, 6
36	1481/1258	Поволжский банк ОАО "Сбербанк России"	443011, Самарская область, г.Самара, ул.Ново-Садовая, 305
37	1481/112	Астраханское отделение № 8625 ОАО "Сбербанк России"	414000, Астраханская область, г.Астрахань, ул.Кирова, 41
38	1481/264	Волгоградское отделение № 8621 ОАО "Сбербанк России"	400005, Волгоградская область, г.Волгоград, ул.Коммунистическая, 40
39	1481/1042	Оренбургское отделение № 8623 ОАО "Сбербанк России"	461300, Оренбургская область, г.Оренбург, ул.Володарского, 16
40	1481/1100	Пензенское отделение № 8624 ОАО "Сбербанк России"	440000, Пензенская область, г.Пенза, ул.Суворова, 81
41	1481/1272	Самарское отделение № 6991 ОАО "Сбербанк России"	443077, Самарская область, г.Самара, ул.Советская, 2/144
42	1481/1344	Саратовское отделение № 8622 ОАО "Сбербанк России"	410012, Саратовская область, г.Саратов, ул.Вавилова, 1/7
43	1481/1639	Ульяновское отделение № 8588 ОАО "Сбербанк России"	432017, Ульяновская область, г.Ульяновск, ул.Гончарова,40А
44	1481/1800	Северный банк ОАО "Сбербанк России"	150028, Ярославская область, г.Ярославль, ул.Советская, 34
45	1481/88	Архангельское отделение № 8637 ОАО "Сбербанк России"	163000, Архангельская область, г.Архангельск, проспект Ломоносова, 137
46	1481/297	Вологодское отделение № 8638 ОАО "Сбербанк России"	160000, Вологодская область, г.Вологда, ул.Предтеченская, 33
47	1481/412	Ивановское отделение № 8639 ОАО "Сбербанк России"	153009, Ивановская область, г.Иваново, ул.Лежневская, 159
48	1481/623	Костромское отделение № 8640 ОАО "Сбербанк России"	156005, Костромская область, г.Кострома, ул.Никитская, 33
49	1481/101	Ненецкое отделение № 1582 ОАО "Сбербанк России"	166000, Архангельская область, г.Нарьян-Мар, ул.Ленина, 38
50	1481/1932	Ярославское отделение № 17 ОАО "Сбербанк России"	150014, Ярославская область, г.Ярославль, ул.С.Щедрина, 57/17
51	1481/1309	Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России"	191124, г.Санкт-Петербург, ул.Красного Текстильщика, 2
52	1481/463	Калининградское отделение № 8626 ОАО "Сбербанк России"	236006, Калининградская область, г.Калининград, проспект Московский, 24
53	1481/512	Карельское отделение № 8628 ОАО "Сбербанк России"	185035, Республика Карелия, г.Петрозаводск, ул.Антикайнена, 2
54	1481/1939	Мурманское отделение № 8627 ОАО "Сбербанк России"	183038, Мурманская область, г.Мурманск, проспект Ленина, 37
55	1481/960	Новгородское отделение № 8629 ОАО "Сбербанк России"	173021, Новгородская область, г.Великий Новгород, просп. Мира, 32, корп. I
56	1481/1184	Псковское отделение № 8630 ОАО "Сбербанк России"	180000, Псковская область, г.Псков, проспект Октябрьский, 23/25
57	1481/1425	Северо-Кавказский банк ОАО "Сбербанк России"	355035, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул.Ленина, 361
58	1481/1947	Дагестанское отделение № 8590 ОАО "Сбербанк России"	367000, Республика Дагестан, г.Махачкала, ул. Коркмасова, 11-а
59	1481/1802	Ингушское отделение № 8633 ОАО "Сбербанк России"	366720, Республика Ингушетия, г.Назрань, ул.Московская, 27
60	1481/447	Кабардино-Балкарское отделение № 8631 ОАО "Сбербанк России"	360051, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул.Пушкина/Кешокова, 33-а/72
61	1481/1943	Калмыцкое отделение № 8579 ОАО "Сбербанк России"	358000, Республика Калмыкия, г.Элиста, ул.В.И.Ленина, 305
62	1481/1946	Карачаево-Черкесское отделение № 8585 ОАО "Сбербанк России"	369000, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, ул.Красноармейская, 66
63	1481/1371	Северо-Осетинское отделение № 8632 ОАО "Сбербанк России"	362003, Республика Северная Осетия - Алания, г.Владикавказ, ул.Коцоева, 68
64	1481/1426	Ставропольское отделение № 5230 ОАО "Сбербанк России"	355035, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул.Ленина, 361
65	1481/1950	Чеченское отделение № 8643 ОАО "Сбербанк России"	364024, Чеченская Республика, г.Грозный, Ленинский район, ул.А.Митаева
66	1481/982	Сибирский банк ОАО "Сбербанк России"	630007, Новосибирская область, г.Новосибирск, Центральный район, ул. Серебренниковская, 20
67	1481/16	Алтайское отделение №8644 ОАО "Сбербанк России"	656038, Алтайский край, г.Барнаул, проспект Комсомольский, 106а
68	1481/1810	Горно-Алтайское отделение № 8558 ОАО "Сбербанк России"	649000, Республика Алтай, г.Горно-Алтайск, ул.В.И.Чаптынова, 2
69	1481/528	Кемеровское отделение № 8615 ОАО "Сбербанк России"	650066, Кемеровская область, г.Кемерово, проспект Октябрьский, 53

70	1481/976	Новосибирское отделение № 8047 ОАО "Сбербанк России"	630032, Новосибирская область, г.Новосибирск, микрорайон Горский, 66
71	1481/1535	Томское отделение № 8616 ОАО "Сбербанк России"	634061, Томская область, г.Томск, проспект Фрунзе, 90/1
72	1481/880	Среднерусский банк ОАО "Сбербанк России"	109544, г.Москва, ул.Большая Андроньевская, 8
73	1481/207	Брянское отделение № 8605 ОАО "Сбербанк России"	241050, Брянская область, г.Брянск, проспект Ленина, 10б
74	1481/488	Калужское отделение № 8608 ОАО "Сбербанк России"	248001, Калужская область, г.Калуга, ул.Кирова, 21а
75	1481/1246	Рязанское отделение № 8606 ОАО "Сбербанк России"	390000, Рязанская область, г.Рязань, ул.Пожалостина, 19
76	1481/1389	Смоленское отделение № 8609 ОАО "Сбербанк России"	214025, Смоленская область, г.Смоленск, ул.имени полка "Нормандия Неман", 23
77	1481/1527	Тверское отделение № 8607 ОАО "Сбербанк России"	170100, Тверская область, г.Тверь, ул.Трехсвятская, 8
78	1481/1558	Тульское отделение № 8604 ОАО "Сбербанк России"	300000, Тульская область, г.Тула, площадь Крестовоздвиженская, 1
79	1481/366	Уральский банк ОАО "Сбербанк России"	620026, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, 67
80	1481/130	Башкирское отделение № 8598 ОАО "Сбербанк России"	450059, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул.Рихарда Зорге, 5
81	1481/717	Курганское отделение № 8599 ОАО "Сбербанк России"	640022, Курганская область, г.Курган, ул.Гоголя, 98
82	1481/373	Свердловское отделение № 7003 ОАО "Сбербанк России"	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Московская, 11
83	1481/1700	Челябинское отделение № 8597 ОАО "Сбербанк России"	454048, Челябинская область, г.Челябинск, ул.Энтузиастов, 9а
84	1481/314	Центрально-Черноземный банк ОАО "Сбербанк России"	394006, Воронежская область, г.Воронеж, ул.9 Января, 28
85	1481/188	Белгородское отделение № 8592 ОАО "Сбербанк России"	308000, Белгородская область, г.Белгород, Гражданский проспект, 52
86	1481/739	Курское отделение № 8596 ОАО "Сбербанк России"	305004, Курская область, г.Курск, ул.Ленина, 67
87	1481/782	Липецкое отделение № 8593 ОАО "Сбербанк России"	398910, Липецкая область, г.Липецк, ул.Первомайская, 2
88	1481/1067	Орловское отделение № 8595 ОАО "Сбербанк России"	302028, Орловская область, г.Орел, ул.Брестская, 8
89	1481/1449	Тамбовское отделение № 8594 ОАО "Сбербанк России"	392036, Тамбовская область, г.Тамбов, ул.Карла Маркса, 130
90	1481/1190	Юго-Западный банк ОАО "Сбербанк России"	344068, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Ворошиловский р-н, ул.Евдокимова, 37
91	1481/7	Адыгейское отделение № 8620 ОАО "Сбербанк России"	385011, Республика Адыгея, г.Майкоп, ул.Димитрова, 4, корпус 2
92	1481/638	Краснодарское отделение № 8619 ОАО "Сбербанк России"	350000, Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный округ, ул.Красноармейская, 34
93	1481/662	Центральное отделение № 1806 ОАО "Сбербанк России"	354000, Краснодарский край, г.Сочи, Центральный район, ул. Войкова, 2
94	1481/1898	Ростовское отделение № 5221 ОАО "Сбербанк России"	344082, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, переулок Братский, 41
95	1481/1951	Филиал ОАО "Сбербанк России" в Индии	Республика Индия, 110001, г. Нью-Дели, Коннот Плейс, Баракхамба Роуд 28, Гопал Дасс Бхаван, Верхний уровень первого этажа

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Уставу Публичного акционерного общества

«Сбербанк России»

Сведения о представительствах

№ п/п	Наименование представительства	Место нахождения представительства
1	Представительство ОАО «Сбербанк России» в Германии	Федеративная Республика Германия, 60322, г.Франкфурт-на-Майне, Бокенхаймер Анлаге, 35
2	Представительство ОАО «Сбербанк России» в Пекине	Китайская Народная Республика, 100125, г. Пекин, Район Чаоян, Ланмачао 50, Офисное здание Люфтганза центр, Офис С305/306А

Перечень изменений в проект Устава

№ п/п	Действующая редакция Устава	Предложения по внесению изменений в Устав	Комментарии
1	Пункт 1.1. Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.	Изложить абзац 1 пункта 1.1. в следующей редакции: Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией. Дополнить абзацем 7 в следующей редакции: В соответствии с решением Общего собрания акционеров от «__» _____ 2015 года (протокол №____) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк.	Согласно новациям Гражданского кодекса РФ Банк является публичным акционерным обществом ¹ . Необходимость приведения наименования Банка и его Устав в соответствие с новациями ГК РФ установлена Федеральным законом ²
2	Пункт 1.2. Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России» ; сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «Сбербанк России»	Изложить пункт 1.2. в следующей редакции: Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России» ; сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.	Предлагается использовать сокращенное наименование Банка: ПАО Сбербанк
3	Пункт 1.6. абзац 2 Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитывает его на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде	Изложить абзац 2 пункта 1.6. в следующей редакции: 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.	Пункт приведен в соответствие с новой редакцией ст. 48 ГК РФ (введена в действие 01.09.2014)
4	Пункт 1.8. абзац 2 Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.	Изложить абзац 2 пункта 1.8. в следующей редакции: Отдельные виды деятельности, в случаях предусмотренных федеральными законами , Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.	Корректировка формулировки (п.3 ст.49 ГК РФ)
5	Пункт 1.16. Банк вправе быть участником (учредителем) коммерческих и некоммерческих организаций на	Изложить пункт 1.16. в следующей редакции: Банк вправе быть участником (учредителем) другого хозяйственного товарищества и общества на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства	Пункт приведен в соответствие с новой редакцией ст. 66 (п.6) ГК РФ (введена в действие 01.09.2014)

¹ В соответствии с п.1 ст. 66.3 ГК РФ публичным является акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах.

² п. 7 ст. 3 Федеральный закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части 1 Гражданского кодекса РФ и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ

	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.	Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.	
6	Пункт 1.20. Место нахождения Банка: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.	Изложить пункт 1.20. в следующей редакции: Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва. Адрес Банка: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19	В соотв. с новой редакцией ст. 54 ГК РФ место нахождения юридического лица определяется местом его гос. регистрации на территории РФ путем указания <i>наименования населенного пункта</i> (муниципального образования).
7	Пункт 4.8. Ведение и хранение реестра акционеров Банка обеспечивает профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (регистратор) на основании заключенного с Банком договора.	Изложить пункт 4.8. в следующей редакции: Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, в соответствии с заключенным с Банком договором.	Формулировка приведена в соответствии с п.4 ст. 97 ГК РФ
8	Пункт 7.1. абзац 1 Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.	Изложить абзац 1 пункта 7.1. в следующей редакции: Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом.	В 177-ФЗ от 23.12.03 ³ фонд поименован как «фонд обязательного страхования вкладов». Удалена конкретизация «физических лиц», т.к. с 2014 года предусматривается обязательное страхование также индивидуальных предпринимателей
9	Пункт 8.1. Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.	Изложить пункт 8.1. в следующей редакции: Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.	Пункт приведен в соответствии с формулировками ФЗ «О бухгалтерском учете», Указания Банка России 3081-У.

³ Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ

10	Пункт 9.2. подпункт 14 14) утверждение аудитора Банка;	Изложить подпункт 14 пункта 9.2. в следующей редакции: 14) назначение аудиторской организации Банка;	Сформулировано в соответствии с п.2 ст. 65.3 ГК РФ
11	Пункт 9.2. подпункт 16 отсутствует в предложенной редакции	Дополнить пункт 9.2. подпунктом 16 в следующей редакции: 16) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;	Приведение Устава в соответствие со ст.48 ФЗ «Об акционерных обществах»
12	Пункт 9.2. подпункт 16 (в новой редакции – подпункт 17) 16) утверждение годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, по результатам финансового года;	изложить подпункт 17 пункта 9.2. в следующей редакции: 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 финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;	Приведение Устава в соответствие со ст.48 ФЗ «Об акционерных обществах»
13	Пункт 9.2. подпункт 22 (в новой редакции – подпункт 23) 22) утверждение внутренних документов Банка: порядка проведения Общего собрания акционеров , Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии	Изложить подпункт 23 пункта 9.2. в следующей редакции: 23) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка	Расширен список документов, утверждаемых общим собранием акционеров.
Подпункты 16 – 23 пункта 9.2. считать соответственно подпунктами 17 – 24			
14	Пункт 9.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, в случае его отсутствия – один из его заместителей	Изложить пункт 9.7. в следующей редакции: 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.	Предлагается дополнить в целях уточнения порядка ведения Общего собрания акционеров.
15	Пункт 9.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, в том числе годовой бухгалтерской отчетности Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам	Изложить пункт 9.8. в следующей редакции: 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, в том числе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.	В соответствии с п.2 ст. 65.3 ГК РФ (введен в действие 01.09.2014). Пункт также приведен в соответствие с формулировками ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России 3081-У.

	финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.		
16	Пункт 9.16.: Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в “Российской газете” и размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.sberbank.ru) не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.	Изложить пункт 9.16. в следующей редакции: 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) не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.	
17	Пункт 9.17. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка или аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.	Изложить пункт 9.17. в следующей редакции: Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка или аудиторской организации , а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.	В соответствии с п.2 ст. 65.3 ГК РФ.
18	Пункт 9.29. Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем опубликования в “Российской газете” и размещения на официальном	Изложить пункт 9.29. в следующей редакции: 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	Приведение положений Устава в соответствие с нормами п.4 ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» (изменения вступили в силу с 01.07.2014), а также учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления ⁴ – закрепление обязанности размещать протокол собрания на сайте в максимально короткий срок (п. 24).

⁴ Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России 10.04.2014.

	корпоративном сайте Банка в сети Интернет.		
19	<p>Пункт 10.2. подпункт 13:</p> <p>13) утверждение внутренних документов Банка, включая положение о системе внутреннего контроля, положение о Службе внутреннего аудита, положение о корпоративном секретаре, кодекс корпоративного управления, положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;</p>	<p>Изложить подпункт 13 п. 10.2. в следующей редакции:</p> <p>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;</p>	<p>Отразить в Уставе отнесение к компетенции Наблюдательного совета вопросы утверждения кодекса этики и положения о дивидендной политике.</p>
20		<p>Дополнить Устав пунктом 10.17.</p> <p>Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1, 29 пункта 10.2 Устава, а также по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждение Положения о дивидендной политике; - определение цены (денежной оценки) имущества крупной сделки; - 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, одобрением крупных сделок, увеличением или уменьшением уставного капитала Банка, реорганизацией или ликвидацией Банка <p>принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее чем в три четверти голосов, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, когда иной порядок предусмотрен федеральным законом.</p>	<p>В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (п. 169,170).</p>
Пункты 10.17. - 10.19 считать соответственно пунктами 10.18. – 10.20.			
21	<p>Пункт 11.6. подпункт 1:</p> <p>1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и</p>	<p>Изложить подпункт 1 пункта 11.6. в следующей редакции:</p> <p>1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую</p>	<p>Пункт приведен в соответствии с соответствием с формулировками ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России 3081-У.</p>

	Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка	(финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;	
22	Пункт 11.11. подпункт 7: 7) совершение без доверенности всего рода сделок и иных юридических действий от имени Банка	Изложить подпункт 7 пункта 11.11. в следующей редакции: 7) совершение без доверенности сделок и иных юридических действий от имени Банка	Корректировка формулировки.
23	Пункт 15.2. подпункт 15.2.1.: Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.	Изложить подпункт 15.2.1. пункта 15.2. в следующей редакции: 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.	Пункт приведен в соответствие с Указанием Банка России 3081-У.
24		Глава 16. Внутренний контроль в Банке 16.1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения: - эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; - достоверности, полноты, объективности и своевременности	Предлагается вынести положения о внутреннем контроле в Банке, находящиеся в Главе 15 «Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка», в отдельную главу, дополнив Устав соответствующей главой, а также привести их в соответствие с требованиями Положения Банка России № 242-П ⁵

⁵ Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 24.04.2014)

		<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> - соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка. - исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России. <p>16.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.</p> <p>16.3. Служба внутреннего аудита – совокупность структурных</p>	
--	--	---	--

		<p>подразделений Банка (Управление внутреннего аудита центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии требованиями законодательства и с Положением о Службе внутреннего аудита Банка.</p> <p>16.4. Служба внутреннего контроля - совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность в соответствии с требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего контроля.</p> <p>16.5. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.</p>	
Главу 16 «Реорганизация и ликвидация Банка» считать Главой 17			
Изменения, связанные с изменением информации о филиалах Банка.			
25	Приложение № 1 к Уставу «Сведения о филиалах по состоянию на 01 марта 2014 года»	Приложение № 1 изложить в новой редакции: «Сведения о филиалах по состоянию на 01 февраля 2015 года»	Обновление сведений о филиалах по состоянию на 01.02.2015г.

Раздел 12
Проект Положения
об Общем собрании акционеров в новой редакции

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол от ____г. №____

**ПОЛОЖЕНИЕ
об Общем собрании акционеров**

**г. Москва
2015**

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Виды и формы проведения общего собрания акционеров	3
3. Сроки, место и время проведения общего собрания акционеров	4
4. Рабочие органы общего собрания акционеров	4
5. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров	6
6. Подготовка к проведению общего собрания акционеров	7
7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров	8
8. Информация, предоставляемая акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров	8
9. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров	10
10. Право на участие в общем собрании акционеров	11
11. Регистрация участников общего собрания акционеров	12
12. Регламент общего собрания акционеров	13
13. Голосование на общем собрании акционеров	14
14. Раскрытие решений общего собрания акционеров	15
15. Расходы на проведение общего собрания акционеров	15
16. Заключительные положения	15

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту - «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – действующее законодательство), Уставом Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года.

1.2. Положение определяет порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка (далее по тексту – общее собрание акционеров, общее собрание, собрание).

1.3. Собрание является высшим органом управления Банка и действует в соответствии с компетенцией, определенной действующим законодательством и Уставом Банка.

1.4. Вопросы, связанные с созывом, подготовкой и проведением собрания, не урегулированные Уставом Банка и настоящим Положением, разрешаются в соответствии с нормами действующего законодательства исходя из приоритета соблюдения прав и интересов акционеров Банка.

1.5. Банк обеспечивает всем акционерам – владельцам голосующих акций Банка равную возможность участия в общем собрании акционеров.

2. Виды и формы проведения общего собрания акционеров

2.1. В соответствии с действующим законодательством Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередные общие собрания акционеров проводятся в случаях, установленных действующим законодательством.

2.2. Общее собрание акционеров может проводиться в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или без проведения собрания – в форме заочного голосования.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится только в форме собрания.

2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть приняты только на собрании, проводимом в форме совместного присутствия:

- об избрании Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка;
- о назначении аудиторской организации Банка;
- об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- о распределении прибыли Банка и выплате (объявлении) годовых дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

2.4. Форма проведения общего собрания акционеров определяется Наблюдательным советом Банка, а в случаях, предусмотренных действующим

законодательством, - лицами, требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров, с учетом требований п. 2.3 настоящего Положения.

3. Сроки, место и время проведения общего собрания акционеров

3.1. Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в срок не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года¹. Дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Наблюдательного совета Банка с учетом установленных Уставом сроков для внесения акционерами Банка предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров и выдвижения кандидатов в органы Банка.

3.2. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предполагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 календарных дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

3.3. Внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по инициативе Наблюдательного совета Банка либо в иных установленных действующим законодательством случаях, помимо указанных в п. 3.2 настоящего Положения, когда Наблюдательный совет обязан принять решение о созыве собрания, проводится в срок, определяемый Наблюдательным советом Банка с учетом требований действующего законодательства и Устава Банка, установленных для таких случаев.

3.4. Наблюдательный совет Банка при принятии решения о форме, дате, времени и месте проведения собрания должен стремиться обеспечить соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров.

В соответствии с Уставом Банка общее собрание акционеров (при его проведении в форме собрания) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров.

При этом Наблюдательный совет исходит из того, что собрание должно проводиться на территории Российской Федерации в месте, позволяющем акционерам беспрепятственно принять в нем личное участие.

Не допускается, чтобы установленное место и время проведения собрания создавали для большинства акционеров значительные трудности для их присутствия на собрании либо делали такое присутствие невозможным.

4. Рабочие органы общего собрания акционеров

¹ Финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

4.1. Рабочими органами собрания являются: Председатель собрания, Президиум собрания, счетная комиссия, Секретарь собрания.

Рабочие органы собрания осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.

Основная цель создания рабочих органов – обеспечение реализации акционерами Банка своих прав во время проведения собрания.

4.2. Председательствует на собрании Председатель Наблюдательного совета Банка, либо один из его заместителей или один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

Председатель общего собрания акционеров:

- объявляет об открытии собрания и его закрытии;
- доводит до участников собрания порядок его ведения (регламент собрания), повестку дня собрания;
- ведет собрание и контролирует соблюдение регламента собрания;
- принимает меры по поддержанию и восстановлению порядка на собрании;
- обеспечивает соблюдение повестки дня собрания;
- по завершении обсуждения всех вопросов повестки дня собрания - объявляет начало голосования по ним;
- подписывает протокол общего собрания акционеров и отчет об итогах голосования на собрании.

Председатель собрания обеспечивает, чтобы акционеры получили ответы на все вопросы непосредственно на общем собрании акционеров, либо в кратчайшие сроки после его окончания в письменном виде.

Председатель собрания вправе прервать выступление участника собрания или лишить его слова, если выступающий нарушает порядок ведения собрания (регламент) или его повестку дня.

4.3. Президиум собрания, проводимого в форме собрания, формируется Председателем собрания.

Президиум собрания на коллегиальной основе осуществляет координацию деятельности органов собрания, формирует в соответствующих случаях коллегиальное мнение по конкретному вопросу, участвует в ведении собрания.

4.4. Функции счетной комиссии на общем собрании акционеров в соответствии с действующим законодательством осуществляет Регистратор Банка на основании заключенного с Банком договора.

Счетная комиссия:

- проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров;
- определяет кворум общего собрания акционеров;
- обеспечивает установленный порядок голосования и права акционеров Банка на участие в голосовании;
- осуществляет подсчет голосов и подведение итогов голосования, подписывает протокол об итогах голосования, а также выполняет иные функции, установленные действующим законодательством.

4.5. Секретарь общего собрания акционеров определяется Председателем собрания.

Секретарь собрания:

- принимает вопросы от участников собрания и заявления о желании выступить на собрании; передает их Председателю собрания;
- обеспечивает звукозапись / стенографирование общего собрания акционеров;
- подписывает протокол собрания и отчет об итогах голосования на собрании.

5. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров

5.1. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка (далее - предложения) вносятся в письменной форме в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением. Устные предложения не принимаются и не рассматриваются.

5.2. Предложения могут быть направлены по адресу места нахождения Банка по почте или через курьерскую службу, а также могут быть вручены лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную Банку. Прием документов уполномоченным лицом производится в соответствии с установленными в Банке правилами.

5.3. Предложения должны содержать сведения о фамилии, имени и отчестве (наименовании) представивших их акционеров (акционера), количестве и категории акций, принадлежащих каждому акционеру, подписавшему предложения.

5.4. Акционер, подавший предложения, права на акции которого учитываются по счету депо в депозитарии, осуществляющем учет прав на акции Банка, должен представить выписку по счету депо акционера в указанном депозитарии, подтверждающую владение им соответствующим количеством голосующих акций Банка на дату внесения предложений.

5.5. Предложения признаются поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

В случае, если предложения подписаны представителем акционера, к ним должна прилагаться доверенность (или нотариально заверенная копия доверенности), соответствующая требованиям действующего законодательства, или иные документы, удостоверяющие право представителя действовать от имени акционера.

5.6. Наличие в предложениях опечаток и иных технических недостатков не является основанием для отказа в их удовлетворении в случае, если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков в предложениях Банк в разумный срок сообщает о них акционерам (акционеру) для предоставления возможности их исправления до момента рассмотрения предложений Наблюдательным советом.

5.7. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров должны содержать формулировку каждого вопроса, и могут содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу, а предложения о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество кандидата, данные документа, удостоверяющего его личность, наименование органа, в который он выдвигается, а также могут содержать иные сведения о кандидате.

6. Подготовка к проведению общего собрания акционеров

6.1. Подготовка к проведению общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет Банка, в том числе в случаях, когда внеочередное общее собрание акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка созывается не по инициативе Наблюдательного совета.

6.2. При подготовке к проведению собрания Наблюдательный совет определяет:

- форму проведения собрания (собрание или заочное голосование);
- дату, место (точный адрес) и время проведения собрания, время начала регистрации лиц, участвующих в собрании, проводимом в форме совместного присутствия, повестку дня собрания и дату составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;
- принимает решения по иным вопросам, связанным с проведением собрания, предусмотренным действующим законодательством и Уставом Банка.

6.3. Наблюдательный совет обязан включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопросы, предложенные акционерами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством:

- акционерами не соблюдены установленные действующим законодательством и Уставом сроки для поступления в Банк предложений;
- акционеры не являются владельцами предусмотренного действующим законодательством количества голосующих акций Банка, дающего право вносить предложения в повестку дня;
- предложение не соответствует установленным действующим законодательством требованиям к его форме и содержанию;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

6.4. Наблюдательный совет обязан принять решение об отказе в созыве собрания по следующим причинам:

- не соблюден установленный действующим законодательством порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционеры, требующие созыва собрания, не являются владельцами предусмотренного действующим законодательством количества голосующих акций Банка, дающего им право требовать созыва собрания;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства.

6.5. Раскрытие решений Наблюдательного совета Банка по вопросам, связанным с подготовкой к проведению собрания, осуществляется в соответствии с действующим законодательством. При этом решение об определении даты

составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, раскрывается Банком не менее чем за 7 дней до даты составления списка указанных лиц.

6.6. Исполнение решений Наблюдательного совета Банка, связанных с подготовкой и проведением общего собрания акционеров, организует Президент, Председатель Правления Банка.

7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров

7.1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в печатном издании, определенном Уставом Банка, и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сайт Банка) на русском и английском языках не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

7.2. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров размещается на сайте Банка не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

7.3. Требования к содержанию сообщения о проведении собрания устанавливаются действующим законодательством.

В нем должно быть указано:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения собрания, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в собрании;
- дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени в случае проведения собрания в форме заочного голосования;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;
- повестка дня собрания;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Банк также включает в сообщение информацию о порядке и способе участия акционеров в собрании, проводимом в очной форме, в том числе: место проведения собрания с указанием помещения, в котором оно будет проводиться, а также информацию о документах, которые необходимо предъявить для допуска на собрание.

В сообщении могут содержаться иные сведения по решению Наблюдательного совета Банка.

8. Информация, предоставляемая акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров

8.1. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания.

К информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании, при подготовке к проведению собрания, относятся:

- годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка с заключением аудиторской организации;
- заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;
- рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли, размеру дивидендов по акциям Банка и о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия принятой дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка;
- сведения о кандидатах в аудиторы Банка, включая, в том числе, описание процедур, используемых Банком при отборе кандидата в аудиторы, обеспечивающие его независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера;
- информация для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов в органы управления и контроля Банка (в том числе, сведения об их опыте и биографии, их соответствии установленным законодательством требованиям к деловой репутации и квалификации), а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, а если предполагается участие кандидата в работе одного или нескольких Комитетов Наблюдательного совета Банка – также согласие на работу в таких Комитетах;
- информация о том, кем был предложен каждый вопрос повестки дня собрания или выдвинут кандидат в органы Банка;
- обоснования необходимости принятия решений об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, одобрения совершения Банком сделок (в том числе крупных, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разъяснения последствий, наступающих для Банка и его акционеров в случае принятия таких решений, перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;
- проекты решений общего собрания акционеров по вопросам повестки дня собрания;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции;
- проекты внутренних документов Банка, утверждаемых собранием акционеров;
- таблицы сравнений изменений/дополнений, вносимых в Устав и/или внутренние документы Банка с текущими редакциями, а также обоснования необходимости внесения соответствующих изменений;
- иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, установленная действующим законодательством и Уставом Банка, а также способная,

оказать влияние на выработку акционером позиций по вопросам повестки дня собрания.

8.2. В срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения собрания Банк обеспечивает доступность информации, предусмотренной в п. 8.1 настоящего Положения, для ознакомления лицам, имеющим право на участие в собрании, в порядке, указанном в сообщении о проведении общего собрания, а также размещает такую информацию на сайте Банка на русском и английском языках.

8.3. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставляет ему копию информации (материалов), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.

Банк обеспечивает доступность указанной в п. 8.1. и п. 8.4. настоящего Положения информации лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, также во время его проведения.

8.4. Дополнительно к информации, указанной п. 8.1. настоящего Положения, раскрытию на сайте Банка на русском и английском языках подлежит:

- информация о проезде к месту проведения собрания (при очной форме его проведения);
- примерная форма доверенности, которую акционер может выдать своему представителю для участия в собрании и информация о порядке удостоверения такой доверенности;
- иная, определяемая Банком информация, необходимая акционерам для осуществления своих прав.

8.5. Банк обеспечивает лицу, включенному в список лиц, имеющих право на участие в собрании, и обладающему не менее чем 1 процентом голосов, возможность ознакомления с таким списком на условиях, определенных действующим законодательством, начиная с даты получения Банком такого списка от Регистратора.

8.6. При включении в повестку дня собрания вопроса о выплате дивидендов Банк вправе разъяснить акционерам (раскрыть на сайте Банка в составе материалов к собранию и/или приобщить в виде памятки к комплекту бюллетеней для голосования) необходимость своевременного извещения Регистратора / Депозитария об изменении их данных, требуемых для выплаты дивидендов, а также последствия и риски, связанные с несвоевременным извещением об изменении таких данных.

8.7. Банк обеспечивает акционерам возможность до даты собрания задать интересующие их вопросы членам органов управления/контроля Банка, а также высказать свое мнение по повестке дня собрания.

9. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров

9.1. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.

9.2. При определении формы и текста бюллетеней Наблюдательный совет Банка помимо сведений, определенных действующим законодательством, включает в бюллетень для голосования фамилию, имя, отчество (наименование) акционера, а в бюллетенях по вопросам об избрании членов органов управления и контроля Банка – краткие сведения о кандидатах.

9.3. Бюллетень для голосования на общем собрании акционеров может содержать один или несколько вопросов повестки дня собрания. При этом очередность вопросов повестки дня в составе одного бюллетеня может не соблюдаться.

В бюллетене для голосования должны содержаться разъяснения по его заполнению.

9.4. Бюллетени для голосования направляются каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в собрании в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством и Уставом Банка.

9.5. В случае утери бюллетеня, либо когда бюллетень акционера не получен Банком в установленный законодательством срок, по требованию акционера в день проведения собрания ему при регистрации выдается дубликат бюллетеня, содержащий отметку о его повторной выдаче.

9.6. Заполненные акционером бюллетени для голосования должны быть направлены по адресу, указанному в сообщении о проведении собрания, или направлены в электронной форме с применением электронных средств голосования в соответствии с действующим законодательством.

9.7. Банк обеспечивает хранение всех полученных бюллетеней для голосования.

10. Право на участие в общем собрании акционеров

10.1. В общем собрании акционеров могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании, лица, к которым права указанных лиц на акции перешли в порядке наследования или реорганизации, либо их представители, действующие в соответствии с полномочиями, определяемыми действующим законодательством, либо по доверенности, составленной в письменной форме.

Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах»: для физического лица – фамилию, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения. Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

10.2. В случае передачи акций после даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и до даты проведения общего собрания лицо, включенное в этот список, обязано выдать приобретателю доверенность на голосование или голосовать на общем собрании акционеров в соответствии с указаниями приобретателя акций, если это предусмотрено договором о передаче акций.

Если в отношении акций, переданных после даты составления списка, лицом, включенным в список лиц, имеющих право на участие в собрании, выдана доверенность на голосование, приобретатель таких акций подлежит регистрации для участия в собрании и ему должны быть выданы бюллетени для голосования.

10.3. В случае если акции Банка находятся в общей долевой собственности нескольких лиц, то полномочия по голосованию на общем собрании акционеров осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть оформлены надлежащим образом.

10.4. Участие в работе общего собрания акционеров принимают: члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, Президент, Председатель Правления Банка, представитель аудиторской организации Банка, главный бухгалтер Банка, кандидаты в члены избираемых на общем собрании органов Банка, члены Правления Банка, Корпоративный секретарь Банка, иные лица, приглашенные к участию в работе собрания Председателем собрания.

Лица, имеющие право на участие в собрании, вправе задавать вопросы членам органов управления и контроля, главному бухгалтеру Банка, представителю аудиторской организации Банка, а также кандидатам для избрания в органы управления и контроля Банка.

11. Регистрация участников общего собрания акционеров

11.1. При проведении общего собрания акционеров в форме совместного присутствия участники общего собрания акционеров (акционеры, их представители и правопреемники) проходят обязательную регистрацию.

11.2. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, осуществляется счетной комиссией при условии идентификации лиц, явившихся для участия в собрании, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.

Регистрация проводится по адресу места проведения собрания, указанному в сообщении о проведении общего собрания акционеров.

11.3. Отводимое на регистрацию время не должно быть менее 1 часа и быть достаточным для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в собрании.

Регистрации для участия в собрании подлежат лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров (включенные в список лиц, имеющих право на участие в собрании), за исключением лиц, бюллетени которых получены не позднее, чем за 2 дня до даты проведения общего собрания акционеров.

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, бюллетени которых получены не позднее, чем за 2 дня до даты проведения общего собрания, вправе присутствовать на общем собрании акционеров.

11.4. При регистрации участники собрания предъявляют следующие документы:

- акционер (физическое лицо) - паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность;
- представитель акционера (физического лица) - доверенность от имени акционера, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя;
- представитель акционера (юридического лица) - доверенность от имени акционера - юридического лица, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя;

- руководитель юридического лица, являющегося акционером Банка – документы, подтверждающие его полномочия в соответствии с действующим законодательством, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность;
- правопреемник лица, имеющего право на участие в собрании - документы, удостоверяющие его полномочия, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность правопреемника.

Документы, удостоверяющие полномочия представителей и правопреемников лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их копии, засвидетельствованные в установленном порядке), могут быть приложены к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования.

11.5. Лицо, осуществляющее права по акциям Банка, обращающимся за пределами Российской Федерации в форме депозитарных ценных бумаг, при регистрации для участия в собрании акционеров обязано в письменной форме сообщить счетной комиссии информацию о количестве акций, в отношении которых им получены указания от владельцев депозитарных ценных бумаг.

11.6. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании, заканчивается после завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня собрания (последнего вопроса повестки дня общего собрания, по которому имеется кворум) и до начала времени, которое предоставляется для голосования лицам, не проголосовавшим до этого момента.

12. Регламент общего собрания акционеров

12.1. Собрание проводится непрерывно в течение 1 дня. При проведении собрания в течение более 3 часов непрерывно в его работе допускается один перерыв.

12.2. Лица, выступающие на общем собрании акционеров, должны соблюдать следующий регламент выступлений:

- доклад по вопросу повестки дня собрания - до 15 минут; на доклад по вопросу, касающемуся результатов деятельности Банка за год, может быть отведено до 1 часа;
- выступление участника общего собрания акционеров - до 5 минут;
- ответ на вопрос, справка - до 2 минут.

12.3. Акционер (его представитель), желающий выступить на собрании, должен сообщить об этом Секретарю собрания в письменной форме, указав фамилию, имя, отчество (наименование) акционера (его представителя), количество принадлежащих ему акций Банка, вопрос повестки дня общего собрания акционеров, по которому предполагается выступление, или иной вопрос, касающийся деятельности Банка, идентификационный номер акционера, указанный на бюллетене для голосования, а также поставив свою подпись.

По каждому из вопросов повестки дня общего собрания лицо, принимающее участие в собрании, может выступить только один раз.

12.4. Вопросы от акционеров/их представителей оформляются в письменном виде с указанием: фамилии, имени, отчества (наименования) акционера/его представителя и передаются Секретарю собрания.

Ответы на поступившие вопросы оглашаются непосредственно на собрании, а если вопрос не касается повестки дня собрания, информация по нему может быть представлена (направлена) акционеру по завершении собрания.

Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения собрания может быть предусмотрено время для выступления основных должностных лиц Банка.

12.5. Участники собрания вправе беспрепятственно общаться и консультироваться друг с другом по вопросам повестки дня собрания, не нарушая при этом регламент собрания.

12.6. Общее собрание акционеров считается открытым / закрытым после соответствующего объявления об этом Председателем собрания.

12.7. Председатель собрания вправе внести изменения в процедуру ведения собрания и регламент выступлений.

12.8. При наличии технических условий для обеспечения дистанционного доступа акционеров на собрание Банк транслирует его на сайте Банка на русском и английском языках, а также может использовать для этих целей видео-конференц-связь и иные телекоммуникационные средства.

13. Голосование на общем собрании акционеров

13.1. Голосование на собрании осуществляется по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением кумулятивного голосования по выборам членов Наблюдательного совета Банка.

Лица, зарегистрировавшиеся для участия в общем собрании, проводимом в форме собрания, вправе голосовать по всем вопросам повестки дня собрания с момента открытия общего собрания акционеров и до его закрытия, а если решения общего собрания акционеров и итоги голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров оглашаются на общем собрании - с момента открытия общего собрания и до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания.

13.2. По завершении обсуждения всех вопросов повестки дня общего собрания, Председатель собрания предоставляет участникам собрания время для голосования по вопросам повестки дня общего собрания, достаточное для того, чтобы те участники собрания, которые еще не проголосовали, имели возможность сделать это.

13.3. Участник собрания может сформировать и выразить свое мнение по вопросам повестки дня собрания, поставленным на голосование, как участвуя в их обсуждении, так и без участия в нем. Участие в обсуждении вопросов повестки дня собрания – это право акционера, а не обязанность.

13.4. В случае, если в Банк поступила информация о несоответствии выдвинутого кандидата в члены Наблюдательного совета Банка требованиям, установленным действующим законодательством, создающая препятствия для избрания такого кандидата в данный орган Банка, такая информация должна быть доведена до сведения участников собрания до начала голосования по вопросу об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

13.5. Основания признания бюллетеня недействительным в части голосования по одному, нескольким или всем вопросам повестки дня собрания, включенным в бюллетень, как и основания, по которым не учитываются голоса по

бюллетеню при определении кворума собрания, определяются действующим законодательством и Уставом Банка.

13.6. Банк предоставляет любому лицу, принимающему участие в общем собрании, возможность изготовления копии заполненного им бюллетеня.

Участник собрания вправе до момента завершения собрания (до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания) потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня представителями счетной комиссии.

13.7. В целях максимально полного учета мнений всех акционеров при подведении итогов голосования Регистратор, осуществляющий функции счетной комиссии при оценке бюллетеней должен руководствоваться принципом: не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки дня общего собрания.

14. Раскрытие решений общего собрания акционеров

14.1. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться счетной комиссией на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, 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).

14.2. В целях обеспечения доступности для всех акционеров Банк в максимально короткий срок после подписания протокола собрания Председателем и Секретарем собрания обеспечивает его раскрытие на сайте Банка на русском и английском языках. В протокол собрания дополнительно включаются сведения о том, какие из избранных членов Наблюдательного совета Банка являются независимыми директорами.

14.3. Решения, принятые общим собранием акционеров, в порядке, установленном действующим законодательством, подлежат раскрытию Банком в форме сообщений о существенных фактах, а также пресс-релизов, размещаемых на сайте Банка на русском и английском языках.

15. Расходы на проведение общего собрания акционеров

15.1. Расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров осуществляются за счет средств Банка.

15.2. Проезд и проживание в гостинице лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, Банком не оплачиваются.

16. Заключительные положения

16.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка и подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям

действующего законодательства, Устава Банка и лучшей практики в области корпоративного управления.

16.2. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.

Перечень изменений в проект Положения об Общем собрании акционеров

№ п/п	Действующая редакция от 06.06.2014 (нумерация пункта и формулировка)	Предлагаемая редакция (нумерация пункта и формулировка)	Комментарии
1	1.1. Настоящее Положение об Общем собрании акционеров Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту соответственно «Положение» и «Банк») разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами регулирующих органов (далее по тексту – действующее законодательство) и Уставом Банка.	1.1. Настоящее Положение об Общем собрании акционеров Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту - «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – действующее законодательство), Уставом Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года.	Уточнено, что новая редакция документа разработана с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10.04.2014 (далее – Кодекс корпоративного управления), с целью создания для акционеров Банка максимально благоприятных возможностей при реализации ими прав на участие в управлении Банком.
2	2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.	2.3. Путем заочного голосования могут приниматься решения по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, за исключением вопросов, решения по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть приняты только на собрании, проводимом в форме совместного присутствия: <ul style="list-style-type: none"> • об избрании Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка; • о назначении аудиторской организации Банка; • об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; • о распределении прибыли Банка и выплате (объявлении) годовых дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти 	Приведен перечень вопросов, которые не могут быть вынесены на собрание, проводимое в форме заочного голосования.

		месяцев финансового года.	
3	<p>3.4. Общее собрание акционеров (при проведении собрания в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня собрания и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров.</p> <p>Адрес — места — проведения собрания указывается в сообщении о его проведении.</p>	<p>3.4. Наблюдательный совет Банка при принятии решения о форме, дате, времени и месте проведения собрания должен стремиться обеспечить соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров.</p> <p>В соответствии с Уставом Банка общее собрание акционеров (при его проведении в форме собрания) проводится в городе Москве или ином городе, определенном Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с проведением общего собрания акционеров.</p> <p>При этом Наблюдательный совет исходит из того, что собрание должно проводиться на территории Российской Федерации в месте, позволяющем акционерам беспрепятственно принять в нем личное участие.</p> <p>Не допускается, чтобы установленное место и время проведения собрания создавали для большинства акционеров значительные трудности для их присутствия на собрании либо делали такое присутствие невозможным.</p>	<p>Уточнены подходы к определению места и времени проведения собрания (рекомендации Кодекса корпоративного управления).</p>
4	Положение отсутствует	<p>4.1. Рабочими органами собрания являются: Председатель собрания, Президиум собрания, счетная комиссия, Секретарь собрания.</p> <p>Рабочие органы собрания осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и настоящим Положением.</p> <p>Основная цель создания рабочих органов – обеспечение реализации акционерами Банка своих прав во время</p>	<p>Определены цели создания и деятельности рабочих органов собрания.</p>

		проведения собрания.	
5	Положение отсутствует	4.3. Президиум собрания, проводимого в форме собрания, формируется Председателем собрания. Президиум собрания на коллегиальной основе осуществляет координацию деятельности органов собрания, формирует в соответствующих случаях коллегиальное мнение по конкретному вопросу, участвует в ведении собрания.	Определены порядок формирования и функции Президиума собрания.
6	Положение отсутствует	5. Предложения в повестку дня общего собрания акционеров	Добавлен новый раздел, описывающий порядок внесения акционерами предложений в повестку дня собрания и предложений о выдвижении кандидатов в органы управления и контроля Банка.
7	6. Повестка дня общего собрания акционеров	Раздел удален (его положения отражены в разделе 6 «Подготовка к проведению общего собрания акционеров»)	Изменена структура документа.
8	5.3. Раскрытие решения Наблюдательного совета Банка об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства и не менее чем за 5 дней до даты составления списка указанных лиц в случае проведения внеочередного общего собрания акционеров, и не менее чем за 10 дней до даты составления списка указанных лиц в случае проведения годового общего собрания акционеров.	6.5. Раскрытие решений Наблюдательного совета Банка по вопросам, связанным с подготовкой к проведению собрания, осуществляется в соответствии с действующим законодательством. При этом решение об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, раскрывается Банком не менее чем за 7 дней до даты составления списка указанных лиц.	Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.
9	7.4. Требования к содержанию сообщения устанавливаются действующим законодательством.	7.3. Требования к содержанию сообщения о проведении собрания устанавливаются действующим	Конкретизирован перечень информации, раскрываемой акционерам в сообщении о проведении

	<p>Банк — может — по — своему уместно включить в сообщение иную дополнительную информацию о порядке участия акционеров в собрании.</p>	<p>законодательством.</p> <p>В нем должно быть указано:</p> <ul style="list-style-type: none"> • полное фирменное наименование и место нахождения Банка; • форма проведения собрания (собрание или заочное голосование); • дата, место, время проведения собрания, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени; • время начала регистрации лиц, участвующих в собрании; • дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени в случае проведения собрания в форме заочного голосования; • дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; • повестка дня собрания; • порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению собрания, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться. <p>Банк также включает в сообщение информацию о порядке и способе участия акционеров в собрании, проводимом в очной форме, в том числе: место проведения собрания с указанием помещения, в котором оно будет проводиться, а также информацию о документах, которые необходимо предъявить для допуска на собрание.</p> <p>В сообщении могут содержаться иные сведения по решению Наблюдательного совета Банка.</p>	<p>собрания (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления).</p>
--	--	---	--

10	<p>8.1. К информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению собрания, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • годовые отчеты, в том числе годовая бухгалтерская отчетность Банка; • заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности; • рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли и размеру дивидендов по акциям Банка; • рекомендации Наблюдательного совета Банка о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов; 	<p>8.1. Банк нацелен на создание максимально комфортных условий для принятия акционерами взвешенных и обоснованных решений по вопросам повестки дня собрания.</p> <p>К информации (материалам), предоставляемой лицам, имеющим право на участие в собрании, при подготовке к проведению собрания, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка с заключением аудиторской организации; • заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка за год; • рекомендации Наблюдательного совета Банка по распределению прибыли, размеру дивидендов по акциям Банка и о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов; • обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия принятой дивидендной политике, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды Банка; • сведения о кандидатах в аудиторы Банка, включая, в том числе, описание процедур, используемых Банком при отборе кандидата в аудиторы, обеспечивающие 	<p>Существенно расширен перечень информации, раскрываемой Банком акционерам при подготовке к проведению собрания (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления).</p>
----	--	--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • сведения о кандидатах в органы Банка, а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка; 	<p>его независимость и объективность, а также сведения о предлагаемом вознаграждении аудиторской организации за услуги аудиторского и неаудиторского характера;</p> <ul style="list-style-type: none"> • информация для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов в органы управления и контроля Банка (в том числе, сведения об их опыте и биографии, их соответствии установленным законодательством требованиям к деловой репутации и квалификации), а также информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, а если предполагается участие кандидата в работе одного или нескольких Комитетов Наблюдательного совета Банка – также согласие на работу в таких Комитетах; • информация о том, кем был предложен каждый вопрос повестки дня собрания или выдвинут кандидат в органы Банка; • обоснования необходимости принятия решений об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, одобрения совершения Банком сделок (в том числе крупных, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разъяснения последствий, наступающих для Банка и его акционеров в случае принятия таких решений, перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными; 	
--	--	---	--

	<ul style="list-style-type: none"> • проекты решений общего собрания акционеров по вопросам повестки дня собрания; • проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции; • проекты внутренних документов Банка, утверждаемых собранием акционеров; <p>• иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, установленная действующим законодательством и Уставом Банка.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • проекты решений общего собрания акционеров по вопросам повестки дня собрания; • проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции; • проекты внутренних документов Банка, утверждаемых собранием акционеров; • таблицы сравнений изменений/дополнений, вносимых в Устав и/или внутренние документы Банка с текущими редакциями, а также обоснования необходимости внесения соответствующих изменений; • иная информация (материалы), обязательная для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, установленная действующим законодательством и Уставом Банка, а также способная, оказать влияние на выработку акционером позиций по вопросам повестки дня собрания. 	
11	Положения отсутствуют	<p>8.4. Дополнительно к информации, указанной п. 8.1. настоящего Положения, раскрытию на сайте Банка на русском и английском языках подлежит:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информация о проезде к месту проведения собрания (при очной форме его проведения); • примерная форма доверенности, которую акционер может выдать своему представителю для участия в собрании и информация о порядке удостоверения такой доверенности; • иная, определяемая Банком информация, 	Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.

		<p>необходимая акционерам для осуществления своих прав.</p> <p>8.5. Банк обеспечивает лицу, включенному в список лиц, имеющих право на участие в собрании, и обладающему не менее чем 1 процентом голосов, возможность ознакомления с таким списком на условиях, определенных действующим законодательством, начиная с даты получения Банком такого списка от Регистратора.</p> <p>8.6. При включении в повестку дня собрания вопроса о выплате дивидендов Банк вправе разъяснить акционерам (раскрыть на сайте Банка в составе материалов к собранию и/или приобщить в виде памятки к комплекту бюллетеней для голосования) необходимость своевременного извещения Регистратора / Депозитария об изменении их данных, требуемых для выплаты дивидендов, а также последствия и риски, связанные с несвоевременным извещением об изменении таких данных.</p> <p>8.7. Банк обеспечивает акционерам возможность до даты собрания задать интересующие их вопросы членам органов управления/контроля Банка, а также высказать свое мнение по повестке дня собрания.</p>	
12	<p>9.6. В бюллетене для голосования на общем собрании акционеров должны быть указаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> • полное фирменное наименование Банка и место его нахождения; • форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование); • дата, место, время проведения 	<p>9.2. При определении формы и текста бюллетеней Наблюдательный совет Банка помимо сведений, определенных действующим законодательством, включает в бюллетень для голосования фамилию, имя, отчество (наименование) акционера, а в бюллетенях по вопросам об избрании членов органов управления и контроля Банка – краткие сведения о кандидатах.</p>	Внесены редакционные правки.

	<p>общего собрания акционеров;</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата окончания срока приема Банком бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; • идентификационный номер акционера; • количество принадлежащих акционеру голосующих акций Банка; • формулировка решения по каждому вопросу, поставленному на голосование; • варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «ЗА», «ПРОТИВ», «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»; • краткая информация по каждому кандидату, избираемому в органы Банка; • информация о порядке кумулятивного голосования (в бюллетене по избранию Наблюдательного совета); • указание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером Банка или его представителем; • иная информация (указания, разъяснения), согласно требованиям действующего законодательства. <p>— Бюллетень для голосования может содержать фамилию, имя, отчество (наименование) акционера.</p>		
13	Положение отсутствует	9.6. Заполненные акционером бюллетени для голосования должны быть направлены по адресу, указанному в сообщении о проведении собрания, или направлены в электронной форме с	Учтены нормы действующего законодательства.

		применением электронных средств голосования в соответствии с действующим законодательством.	
14	10.4. Участие в работе общего собрания акционеров принимают: члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, Президент, Председатель Правления Банка, представитель аудитора Банка, главный бухгалтер Банка, кандидаты в члены избираемых на общем собрании органов Банка, члены Правления Банка, иные лица, приглашенные к участию в работе собрания Председателем собрания.	10.4. Участие в работе общего собрания акционеров принимают: члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка, Президент, Председатель Правления Банка, представитель аудиторской организации Банка, главный бухгалтер Банка, кандидаты в члены избираемых на общем собрании органов Банка, члены Правления Банка, Корпоративный секретарь Банка , иные лица, приглашенные к участию в работе собрания Председателем собрания. Лица, имеющие право на участие в собрании, вправе задавать вопросы членам органов управления и контроля, главному бухгалтеру Банка, представителю аудиторской организации Банка, а также кандидатам для избрания в органы управления и контроля Банка.	Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.
15	11.3. Время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяется Наблюдательным советом Банка и раскрывается в сообщении о проведении общего собрания акционеров. При этом отводимое на регистрацию время не должно быть менее 1 часа.	11.3. Отводимое на регистрацию время не должно быть менее 1 часа и быть достаточным для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в собрании.	Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.
16	11.4. Акционер (его представитель / правопреемник), прибывший на общее собрание, предъявляет паспорт или другой документ, удостоверяющий личность. Регистрация лиц, имеющих право на участие в общем собрании,	11.4. При регистрации участники собрания предъявляют следующие документы: • акционер (физическое лицо) - паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность; • представитель акционера (физического лица) - доверенность от имени акционера, а	Внесены редакционные правки.

<p>осуществляется счетной комиссией при условии идентификации лиц, явившихся для участия в общем собрании акционеров, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в собрании, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами.</p> <p>Документы, удостоверяющие полномочия правопреемников и представителей лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их копии, засвидетельствованные в установленном порядке), прилагаются к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования или передаются счетной комиссии при регистрации этих лиц для участия в общем собрании акционеров.</p> <p>К бюллетеню, подписанному представителем акционера юридического лица, действующим без доверенности на основании Устава, прилагаются документы, подтверждающие полномочия этого лица действовать от имени акционера: копия Устава общества, копия протокола органа управления общества, свидетельствующего о назначении этого лица на должность /выписки из протокола, засвидетельствованные самим юридическим лицом.</p> <p>К бюллетеню, подписанному правопреемником акционера юридического лица, образовавшегося в порядке реорганизации последнего,</p>	<p>также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя;</p> <ul style="list-style-type: none"> • представитель акционера (юридического лица) - доверенность от имени акционера - юридического лица, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность представителя; • руководитель юридического лица, являющегося акционером Банка – документы, подтверждающие его полномочия в соответствии с действующим законодательством, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность; • правопреемник лица, имеющего право на участие в собрании - документы, удостоверяющие его полномочия, а также паспорт или другой документ, удостоверяющий личность правопреемника. <p>Документы, удостоверяющие полномочия представителей и правопреемников лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их копии, засвидетельствованные в установленном порядке), могут быть приложены к направляемым этими лицами бюллетеням для голосования.</p>	
---	---	--

	<p>прилагается копия Устава общества, содержащего положения о правонапреемственности, засвидетельствованная самим юридическим лицом.</p> <p>К бюллетеню, подписанному наследником акционера, прилагается нотариально удостоверенная копия Свидетельства о праве на наследство.</p> <p>К бюллетеню, подписанному опекуном акционера, прилагается нотариально удостоверенная копия Свидетельства на право опеки.</p>		
17	Положение отсутствует	11.5. Лицо, осуществляющее права по акциям Банка, обращающимся за пределами Российской Федерации в форме депозитарных ценных бумаг, при регистрации для участия в собрании акционеров обязано в письменной форме сообщить счетной комиссии информацию о количестве акций, в отношении которых им получены указания от владельцев депозитарных ценных бумаг.	Учтены нормы действующего законодательства.
18	Положение отсутствует	12.1. Собрание проводится непрерывно в течение 1 дня. При проведении собрания в течение более 3 часов непрерывно в его работе допускается один перерыв.	Дополнено уточняющим положением (с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления).
19	<p>12.4. Вопросы от акционеров/их представителей оформляются в письменном виде с указанием: фамилии, имени, отчества (наименования) акционера/его представителя и передаются Секретарю общего собрания.</p> <p>Ответы на поступившие вопросы оглашаются на общем собрании акционеров, а если вопрос не касается повестки дня общего собрания</p>	<p>12.4. Вопросы от акционеров/их представителей оформляются в письменном виде с указанием: фамилии, имени, отчества (наименования) акционера/его представителя и передаются Секретарю собрания.</p> <p>Ответы на поступившие вопросы оглашаются непосредственно на собрании, а если вопрос не касается повестки дня собрания, информация по нему может быть представлена (направлена) акционеру по</p>	Дополнено уточняющим положением (с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления).

	акционеров – информация по нему может быть представлена после проведения общего собрания акционеров.	<p>завершении собрания.</p> <p>Для обеспечения акционерам возможности получения максимально полной и объективной информации о Банке в ходе проведения собрания может быть предусмотрено время для выступления основных должностных лиц Банка.</p> <p>12.5. Участники собрания вправе беспрепятственно общаться и консультироваться друг с другом по вопросам повестки дня собрания, не нарушая при этом регламент собрания.</p> <p>12.6. Общее собрание акционеров считается открытым / закрытым после соответствующего объявления об этом Председателем собрания.</p>	
20	12.6. При наличии технических условий Банк через официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) осуществляет трансляцию общего собрания акционеров.	12.8. При наличии технических условий для обеспечения дистанционного доступа акционеров на собрание Банк транслирует его на сайте Банка на русском и английском языках, а также может использовать для этих целей видео-конференц-связь и иные телекоммуникационные средства.	Дополнено уточняющим положением (с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления).
21	Положения отсутствуют	<p>13.6. Банк предоставляет любому лицу, принимающему участие в общем собрании, возможность изготовления копии заполненного им бюллетеня.</p> <p>Участник собрания вправе до момента завершения собрания (до момента начала подсчета голосов по вопросам повестки дня собрания) потребовать заверения копии заполненного им бюллетеня представителями Регистратора, осуществляющего функции счетной комиссии.</p> <p>13.7. В целях максимально полного учета мнений всех акционеров при подведении</p>	Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.

		итогов голосования Регистратор, осуществляющий функции счетной комиссии при оценке бюллетеней должен руководствоваться принципом: не может быть признан недействительным бюллетень, из которого однозначно следует волеизъявление конкретного акционера по конкретному вопросу повестки дня общего собрания.	
22	14.1. По итогам проведения и голосования на общем собрании акционеров составляются протокол общего собрания и протокол об итогах голосования на общем собрании акционеров, а если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования не оглашались в ходе общего собрания, на котором проводилось голосование, — также отчет об итогах голосования.	14.1. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться счетной комиссией на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, 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).	Редакция приведена в соответствие с нормами действующего законодательства (п. 4 ст. 62 Федерального закона «Об акционерных обществах») и Устава Банка (п. 9.29.).
23	15.1. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться счетной комиссией на общем собрании, в ходе которого осуществлялось голосование. В этом случае Банк в целях информирования максимального числа акционеров о принятых общим собранием решениях и итогах голосования в срок не позднее 10 дней после завершения общего собрания акционеров размещает Протокол общего	14.2. В целях обеспечения доступности для всех акционеров Банк в максимально короткий срок после подписания протокола собрания Председателем и Секретарем собрания обеспечивает его раскрытие на сайте Банка на русском и английском языках. В протокол собрания дополнительно включаются сведения о том, какие из избранных членов Наблюдательного совета Банка являются независимыми директорами.	Вводится норма об обязательном раскрытии протокола общего собрания акционеров. Учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления.

	собрания акционеров на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sberbank.ru) на русском и английском языках.		
24	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Изменения в ГК (вступили в силу с 01.09.2014).

Также:

- отдельные пункты Положения приведены с учетом примененных стилистических правок;
- из Положения исключен ряд норм, исполнение которых регулируется действующим законодательством (не требующих конкретизации во внутренних документах Банка).

Раздел 13
Проект Положения
о Наблюдательном совете в новой редакции

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
(Протокол от г. №)

**ПОЛОЖЕНИЕ
о Наблюдательном совете**

**г. Москва
2015**

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Компетенция Наблюдательного совета	3
3. Порядок образования Наблюдательного совета	3
4. Председатель Наблюдательного совета. Старший независимый директор	4
5. Корпоративный секретарь и секретарь Наблюдательного совета	6
6. Заседания Наблюдательного совета	6
7. Права и обязанности членов Наблюдательного совета	8
8. Ответственность членов Наблюдательного совета	10
9. Заключительные положения	11

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту - «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), Уставом Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года.

Положение определяет порядок образования и деятельности Наблюдательного совета Банка (далее по тексту – «Наблюдательный совет»).

1.2. Наблюдательный совет в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров или Наблюдательным советом.

1.3. Для реализации своих функций Наблюдательный совет Банка вправе создавать Комитеты Наблюдательного совета Банка по различным направлениям деятельности.

Комитеты Наблюдательного совета Банка формируются по решению Наблюдательного совета Банка из его членов и действуют на основании Положения о Комитетах Наблюдательного совета Банка, утверждаемого Наблюдательным советом.

1.4. В целях повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета допускается применение специализированной электронной системы документооборота.

2. Компетенция Наблюдательного совета

2.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

2.2. Компетенция Наблюдательного совета определена Уставом Банка в соответствии с действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Порядок образования Наблюдательного совета

3.1. Порядок образования и срок полномочий Наблюдательного совета регулируются действующим законодательством и Уставом Банка.

3.2. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка. Независимые директора¹ составляют не менее одной трети избранного состава Наблюдательного совета Банка.

¹ Независимость члена /кандидата в члены Наблюдательного совета определяется Наблюдательным советом Банка по рекомендации Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года, и используется для целей применения норм настоящего Положения.

В отдельных случаях Наблюдательный совет при проведении оценки может признать независимым директора (кандидата в члены Наблюдательного совета) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

3.3. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.

Если после избрания в Наблюдательный совет независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, то он обязан уведомить об этих обстоятельствах Наблюдательный совет через корпоративного секретаря Банка.

В этом случае, а также в других случаях, когда Наблюдательному совету станет известно об утере статуса независимости независимым директором, Наблюдательный совет обеспечивает раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сайт Банка).

3.4. Члены Наблюдательного совета должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством.

Члены Наблюдательного совета должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансы, банковские операции и платежные системы, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс и др.), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

3.5. Первое после избрания нового состава Наблюдательного совета на годовом общем собрании акционеров Банка заседание Наблюдательного совета может созываться любым его членом не позднее одного месяца с даты проведения собрания.

На первом после избрания заседании новый состав Наблюдательного совета избирает Председателя Наблюдательного совета, двух заместителей Председателя Наблюдательного совета, Председателей Комитетов Наблюдательного совета, Старшего независимого директора, а также определяет персональный состав Комитетов Наблюдательного совета.

На этом же заседании утверждаются предварительный план работы Наблюдательного совета на период до следующего годового общего собрания акционеров.

4. Председатель Наблюдательного совета. Старший независимый директор

4.1. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя, а также его заместителей большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Президент, Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

4.2. Председатель Наблюдательного совета:

- организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета и его Комитетов;
- организует разработку Плана работы Наблюдательного совета;
- созывает заседания Наблюдательного совета (в том числе утверждает повестку дня, дату заседания) и председательствует на них;
- организует на заседаниях ведение протокола;
- принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации и материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;
- обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня;
- подписывает протокол заседания Наблюдательного совета;
- председательствует на общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено решением Наблюдательного совета;
- подписывает от имени Банка договор с Президентом, Председателем Правления;
- организует контроль исполнения решений Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета также осуществляет иные функции, предусмотренные действующим законодательством, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров или Наблюдательным советом.

4.3. В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Наблюдательного совета, а в случае отсутствия последних – один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

4.4. Наблюдательным советом из числа независимых директоров большинством голосов от общего числа голосов членов Наблюдательного совета избирается Старший независимый директор.

По предложению независимых директоров Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать Старшего независимого директора большинством голосов от общего числа голосов членов Наблюдательного совета.

4.5. Основная задача Старшего независимого директора – координировать взаимодействие между независимыми директорами, а также выступать советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета и его Комитетов.

Старший независимый директор:

- обеспечивает действенный вклад независимых директоров в работу Наблюдательного совета, в том числе, созывает, по мере необходимости, встречи независимых директоров и председательствует на них;

- при возникновении существенных разногласий внутри Наблюдательного совета - предпринимает усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета.

4.6. Организацию взаимодействия акционеров Банка с Председателем Наблюдательного совета и Старшим независимым директором осуществляет корпоративный секретарь Банка.

5. Корпоративный секретарь и секретарь Наблюдательного совета

5.1. Обеспечение соответствия процедур, осуществляемых Наблюдательным советом, требованиям действующего законодательства и положениям внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета, раскрытие информации о деятельности Наблюдательного совета, а также подготовка предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке, осуществляется корпоративным секретарем Банка.

Корпоративный секретарь назначается на должность, а также функционально подотчетен Наблюдательному совету Банка.

Корпоративный секретарь действует в соответствии с Положением о корпоративном секретаре, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.

5.2. Техническое обеспечение деятельности Наблюдательного совета во время проведения его заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Наблюдательного совета, назначаемый Наблюдательным советом.

В случае его отсутствия функции секретаря Наблюдательного совета исполняет работник Банка, который назначается на соответствующем заседании Наблюдательного совета.

6. Заседания Наблюдательного совета

6.1. Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.

6.2. Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Наблюдательного совета, далее – «очное заседание») и заочной форме, решения на которых принимаются путем заочного голосования.

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется Председателем Наблюдательного совета в зависимости от характера и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Наблюдательным советом.

При выборе формы проведения заседания Наблюдательного совета учитывается мнение лиц, требующих созыва заседания Наблюдательного совета, указанных в п. 6.1 настоящего Положения.

6.3. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.

6.4. Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета.

Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

6.5. В случае, если повестка дня заседания Наблюдательного совета включает вопросы, по которым определение кворума и принятие решения осуществляются различным количеством голосов, кворум определяется по каждому вопросу повестки дня. Заседание Наблюдательного совета проводится по тем вопросам повестки дня, по которым имеется кворум.

6.6. На очных заседаниях Наблюдательного совета подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению следующие вопросы деятельности Банка, в том числе выносимые на рассмотрение общего собрания акционеров Банка:

- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных действующим законодательством;
- вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета действующим законодательством и Уставом Банка (в том числе: утверждение повестки дня собрания, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании, рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка);
- избрание Председателя Наблюдательного совета и Старшего независимого директора;
- образование Правления Банка, назначение заместителей Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка;
- утверждение регистратора Банка и существенных условий договора с ним, а также расторжение такого договора;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка, определенные Уставом;
- утверждение Стратегии развития Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период;
- обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;

- рассмотрение результатов самооценки и внешней оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка и его Комитетов;
- утверждение Положения о дивидендной политике Банка;
- утверждение кадровой политики и политики в области оплаты труда работников Банка;
- одобрение крупных сделок.

По предложению лиц, указанных в п. 6.1 настоящего Положения, на очное заседание Наблюдательного совета могут быть вынесены для рассмотрения, а также предварительного обсуждения иные вопросы деятельности Банка.

6.7. При определении наличия кворума очного заседания Наблюдательного совета и подсчете результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании. Такое письменное мнение в случае, если его копия не была включена в информацию (материалы), предоставляемую членам Наблюдательного совета к заседанию, должно быть оглашено председательствующим на заседании до голосования по вопросам повестки дня заседания.

6.8. В случае присутствия на заседании Наблюдательного совета члена Наблюдательного совета, письменное мнение которого было получено Председателем Наблюдательного совета до проведения заседания, то оно на заседании не оглашается и при определении кворума и результатов голосования не учитывается.

6.9. Письменное мнение члена Наблюдательного совета не учитывается при определении кворума и результатов голосования, если такое письменное мнение:

- поступило после подведения итогов голосования по вопросу повестки дня заседания;
- не подписано членом Наблюдательного совета;
- не позволяет однозначно определить решение члена Наблюдательного совета по вопросу повестки дня заседания (предложенному проекту решения).

6.10. Порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Регламентом заседаний Наблюдательного совета, утверждаемым Наблюдательным советом.

6.11. При наличии кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка и в случае единогласного решения присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета Банка в процессе заседания возможно внесение изменений в повестку дня текущего заседания.

7. Права и обязанности членов Наблюдательного совета

7.1. Члены Наблюдательного совета имеют право:

- требовать созыва заседания Наблюдательного совета;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета;
- обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета (за

исключением тех вопросов, в решении которых в соответствии с требованиями действующего законодательства член Наблюдательного совета является заинтересованным лицом);

- требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам;
- получать профессиональные консультации специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, требовать привлечения экспертов к рассматриваемым вопросам, если это необходимо для принятия решения;
- в случае отсутствия возможности личного участия в очном заседании Наблюдательного совета – участвовать в заседании с использованием системы видеоконференции или телефонной связи, а также направлять письменное мнение по рассматриваемым вопросам;
- получать от исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия решения;
- знакомиться с нормативными документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка;
- получать за выполнение своих обязанностей вознаграждение, а также компенсацию расходов, связанных с выполнением ими функций членов Наблюдательного совета, в размере и порядке, установленном общим собранием акционеров Банка или внутренним документом Банка, утвержденным общим собранием акционеров Банка.

7.2. Документы и информация, необходимая членам Наблюдательного совета для исполнения ими своих обязанностей, должна предоставляться им не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса через секретаря Наблюдательного совета Банка.

7.3. Члены Наблюдательного совета обязаны:

- активно участвовать в работе Наблюдательного совета
- осуществлять свои права и исполнять свои обязанности разумно и добросовестно в интересах Банка в целом и его акционеров;
- действовать в интересах Банка, избегать совершения действий и принятия решений в интересах отдельных акционеров, сотрудников Банка и других лиц;
- своевременно сообщать Наблюдательному совету о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений и основаниях его возникновения;
- воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка;
- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность, а в тех случаях, когда этого требует характер обсуждаемого вопроса или специфика конфликта интересов – по рекомендации Председателя

Наблюдательного совета воздержаться от присутствия на заседании при обсуждении такого вопроса;

- не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, инсайдерскую информацию, персональные данные);
- проходить обучение по повышению квалификации, рекомендованное Председателем Наблюдательного совета или Комитетом Наблюдательного совета;
- доводить до сведения Наблюдательного совета в форме уведомления следующую информацию:
 - о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении членом Наблюдательного совета и/или его близкими родственниками² ценных бумаг Банка;
 - о юридических лицах, в которых член Наблюдательного совета и/или его близкие родственники владеют самостоятельно или совместно 20 или более процентами уставного капитала и(или) голосующих акций (долей, паев);
 - о юридических лицах, в органах управления/исполнительных органах которых, член Наблюдательного совета и/или его близкие родственники занимают должности (планируют занять должности) или участвуют на выборной основе (являются членами органа);
 - об известных члену Наблюдательного совета совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;
 - о квалификации и опыте работы члена Наблюдательного совета в объеме, предусмотренном действующим законодательством.

Уведомление должно быть направлено в Наблюдательный совет через корпоративного секретаря Банка в срок не позднее 10 дней после избрания, а также в течение 10 дней при любых изменениях.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, корпоративный секретарь Банка уведомляет об указанных сведениях Ревизионную комиссию и аудиторскую организацию Банка.

7.4. Члены Наблюдательного совета не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

8. Ответственность членов Наблюдательного совета

8.1. Члены Наблюдательного совета обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по вине членов Наблюдательного совета Банку.

² Под близкими родственниками подразумеваются супруг(а), родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные.

При этом не несут ответственность члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

8.2. При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

8.3. В случае, если в соответствии с требованиями действующего законодательства ответственность несут несколько членов Наблюдательного совета, их ответственность перед Банком является солидарной.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящее Положение утверждается общим собранием акционеров Банка и подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Банка и лучшей практике корпоративного управления.

9.2. Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.

Перечень изменений в проект Положения о Наблюдательном совете

№ п/п	Действующая редакция от 06.06.2014 (нумерация пункта и формулировка)	Предлагаемая редакция (нумерация пункта и формулировка)	Комментарии
1	1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – действующее законодательство) и Уставом ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) и определяет порядок образования Наблюдательного совета Банка (далее – Наблюдательный совет), порядок проведения заседаний Наблюдательного совета, права и обязанности членов Наблюдательного совета, компетенцию Председателя Наблюдательного совета, создание Комитетов Наблюдательного совета, а также вопросы ответственности членов Наблюдательного совета.	1.1. Настоящее Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту - «Положение» и «Банк» соответственно) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство»), Уставом Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года. Положение определяет порядок образования и деятельности Наблюдательного совета Банка (далее по тексту – «Наблюдательный совет»).	Уточнено, что новая редакция документа разработана с учетом лучших стандартов в области корпоративного управления - положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10.04.2014 (далее – Кодекс корпоративного управления)
2	Положение отсутствует	1.4. В целях повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета допускается применение специализированной электронной системы документооборота.	Предусмотрена возможность внедрения IT проектов в практику корпоративного управления Банка для снижения трудовых и временных издержек
3	2.2. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка. При этом в составе Наблюдательного совета должно быть не менее трех независимых директоров.	3.2. Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка. Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Наблюдательного совета Банка. В отдельных случаях Наблюдательный совет при проведении оценки может признать	Изменена норма о количестве независимых директоров в составе данного органа управления Банка: увеличена до 1/3 избранного состава (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления)

		<p>независимым директора (кандидата в члены Наблюдательного совета) несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом или конкурентом Банка, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.</p>	
4	Положение отсутствует	<p>3.3. Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.</p> <p>Если после избрания в Наблюдательный совет независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых он перестает быть независимым, то он обязан уведомить об этих обстоятельствах Наблюдательный совет через корпоративного секретаря Банка.</p> <p>В этом случае, а также в других случаях, когда Наблюдательному совету станет известно об утере статуса независимости независимым директором, Наблюдательный совет обеспечивает раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сайт Банка).</p>	<p>Включены положения, касающиеся утери независимым директором данного статуса, а также действия Наблюдательного совета по раскрытию информации об этом</p>
5	2.5. На первом после годового общего собрания акционеров Банка заседании Наблюдательного совета избранные члены Наблюдательного совета избирают Председателя Наблюдательного совета, заместителей Председателя Наблюдательного совета, а	<p>3.5. Первое после избрания нового состава Наблюдательного совета на годовом общем собрании акционеров Банка заседание Наблюдательного совета может созываться любым его членом не позднее одного месяца с даты проведения собрания.</p> <p>На первом после избрания заседании</p>	<p>Включены положения о Старшем независимом директоре (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления), а также о количестве заместителей Председателя Наблюдательного совета</p>

	<p>также персональный состав Комитетов Наблюдательного совета.</p> <p>На этом же заседании утверждаются предварительный план работы Наблюдательного совета и график его заседаний на период до следующего годового общего собрания акционеров (на срок избрания Наблюдательного совета).</p>	<p>новый состав Наблюдательного совета избирает Председателя Наблюдательного совета, двух заместителей Председателя Наблюдательного совета, Председателей Комитетов Наблюдательного совета, Старшего независимого директора, а также определяет персональный состав Комитетов Наблюдательного совета.</p> <p>На этом же заседании утверждаются план работы Наблюдательного совета на период до следующего годового общего собрания акционеров.</p>	
6	<p>Положения отсутствуют</p>	<p>4.4. Наблюдательным советом из числа независимых директоров большинством голосов от общего числа голосов членов Наблюдательного совета избирается Старший независимый директор.</p> <p>По предложению независимых директоров Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать Старшего независимого директора большинством голосов от общего числа голосов членов Наблюдательного совета.</p> <p>4.5. Основная задача Старшего независимого директора – координировать взаимодействие между независимыми директорами, а также выступать советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета и его Комитетов.</p> <p>Старший независимый директор:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ обеспечивает действенный вклад независимых директоров в работу Наблюдательного совета, в том числе, созывает, по мере необходимости, встречи 	<p>Включены положения, определяющие порядок избрания / переизбрания, а также основные задачи (компетенцию) Старшего независимого директора</p>

		<p>независимых директоров и председательствует на них;</p> <ul style="list-style-type: none"> при возникновении существенных разногласий внутри Наблюдательного совета - предпринимает усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета. <p>4.6. Организацию взаимодействия акционеров Банка с Председателем Наблюдательного совета и Старшим независимым директором осуществляет корпоративный секретарь Банка.</p>	
7	Положение отсутствует	<p>5.1. Обеспечение соответствия процедур, осуществляемых Наблюдательным советом, требованиям действующего законодательства и положениям внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета, раскрытие информации о деятельности Наблюдательного совета, а также подготовка предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке, осуществляется корпоративным секретарем Банка.</p> <p>Корпоративный секретарь назначается на должность, а также функционально подотчетен Наблюдательному совету Банка.</p> <p>Корпоративный секретарь действует в соответствии с Положением о корпоративном</p>	<p>Включен новый раздел, касающийся функций корпоративного секретаря в обеспечении эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка</p>

		секретаре, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.	
8	Положения отсутствуют	<p>6.6. На очных заседаниях Наблюдательного совета подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению следующие вопросы деятельности Банка, в том числе выносимые на рассмотрение общего собрания акционеров Банка:</p> <p>...</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ рассмотрение результатов самооценки и внешней оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка и его Комитетов; ■ утверждение Положения о дивидендной политике Банка; ■ утверждение кадровой политики и политики в области оплаты труда работников Банка; ■ одобрение крупных сделок. 	Расширен и актуализирован в соответствии с Уставом Банка перечень вопросов, решаемых на очных заседаниях Наблюдательного совета (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления, предложения по внесению изменений в новую редакцию Устава Банка).
9	<p>6.3. Члены Наблюдательного совета обязаны:</p> <p>...</p> <p>- воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность;</p>	<p>7.3. Члены Наблюдательного совета обязаны:</p> <p>...</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность, а в тех случаях, когда этого требует характер обсуждаемого вопроса или специфика конфликта интересов – по рекомендации Председателя Наблюдательного совета воздержаться от присутствия на заседании при обсуждении такого вопроса; ■ проходить обучения по повышению 	Дополнен перечень обязанностей членов Наблюдательного совета Банка (учтены рекомендации Кодекса корпоративного управления)

		квалификации, рекомендованные Председателем Наблюдательного совета или Комитетом Наблюдательного совета;	
10	Раздел 7. Комитеты Наблюдательного совета	Удален	Наблюдательным советом Банка утверждено Положение о Комитетах Наблюдательного совета (14.11.2014 в новой редакции с учетом положений Кодекса корпоративного управления). В п. 1.3. Положения дана ссылка на этот документ.
11	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Изменения в ГК (вступили в силу с 01.09.2014).

Также:

- отдельные пункты Положения приведены с учетом примененных стилистических правок;
- из Положения исключен ряд норм, исполнение которых регулируется действующим законодательством (не требующих конкретизации во внутренних документах Банка).

Раздел 14
Проект Положения
о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых
членам Наблюдательного совета, в новой редакции

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
Протокол от - г. №

**ПОЛОЖЕНИЕ
о вознаграждениях и компенсациях,
выплачиваемых членам Наблюдательного совета**

г. Москва
2015

Оглавление

	Стр.
1. Общие положения _____	3
2. Виды, порядок определения и выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета _____	3
3. Компенсации расходов членам Наблюдательного совета _____	4

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Положение» и «Банк» соответственно), разработано в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года.

Положение устанавливает порядок определения размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, а также перечень и порядок компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей, а именно: со дня избрания в Наблюдательный совет Банка до даты прекращения полномочий члена Наблюдательного совета (далее – Расчетный Период).

1.2. Положение утверждается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и является основанием для начисления и выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка.

1.3. Предусмотренные Положением суммы вознаграждения и компенсации облагаются налогами в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Банк как налоговый агент исчисляет и удерживает налоги в соответствии с порядком, установленным налоговым законодательством Российской Федерации.

1.4. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка осуществляется с их письменного согласия (заявления).

1.5. Вознаграждение и компенсация выплачиваются членам Наблюдательного совета Банка в безналичном порядке в рублях Российской Федерации или в иной валюте, рассчитанной по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления Банком средств.

2. ВИДЫ, ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

2.1. Вознаграждение члена Наблюдательного совета за исполнение своих обязанностей за Расчетный Период состоит из следующего:

- базового вознаграждения;
- дополнительного вознаграждения.

2.2. Размер базового вознаграждения устанавливается в рублях Российской Федерации решением Общего собрания акционеров Банка.

2.3. Членам Наблюдательного совета Банка в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 10% базового вознаграждения;

- за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета, старшего независимого директора¹ – в размере 20% базового вознаграждения;
- за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета – в размере 30% базового вознаграждения.

2.4. В случае исполнения членом Наблюдательного совета Банка нескольких дополнительных обязанностей (в том числе членство в нескольких Комитетах, исполнение обязанностей старшего независимого директора), дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется, но не может составлять более 30% размера базового вознаграждения.

2.5. Базовое вознаграждение выплачивается члену Наблюдательного совета Банка при условии, что он в Расчетном периоде принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета Банка.

2.6. Базовое и дополнительное вознаграждения выплачиваются членам Наблюдательного совета Банка в течение 30 дней по окончании Расчетного периода за вычетом налога на доходы физических лиц. В случае невозможности выплаты Банком вознаграждения в указанный срок в связи с отсутствием необходимых реквизитов для перечисления денежных средств выплата вознаграждения может быть осуществлена Банком впоследствии по мере получения соответствующей информации от члена Наблюдательного совета.

2.7. В случаях досрочного прекращения полномочий и избрания членов Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров Банка базовое и дополнительное вознаграждения выплачиваются в размере, пропорциональном фактическому сроку полномочий члена Наблюдательного совета Банка, исчисляемому в календарных днях. При этом длительность Расчетного периода принимается равной 365 дням.

3. КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

3.1. Каждому члену Наблюдательного совета Банка компенсируются следующие целевые расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета / Комитетов Наблюдательного совета Банка:

3.1.1. Проезд до места назначения и обратно к месту постоянной работы либо проживания (включая страховой полис на обязательное личное страхование пассажиров на транспорте, оплату услуг по оформлению проездных документов и т.п.) – в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами проездных документов:

- воздушным транспортом – по тарифу бизнес-класса;
- железнодорожным транспортом – в вагоне повышенной комфортности бизнес-класса (СВ);
- морским и речным транспортом – по тарифам, установленным перевозчиком, но не выше стоимости проезда в каюте «люкс»;

¹ Функции старшего независимого директора определены в Положении о Наблюдательном совете Банка.

- автомобильным транспортом – трансфер от находящегося в населенном пункте, в котором проводится Заседание, или ближайшего к такому населенному пункту аэропорта (ж/д вокзала, морского или речного порта), отеля до места проведения Заседания и обратно;

3.1.2. Расходы по пользованию VIP-залом - в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами соответствующих документов;

3.1.3. Расходы по найму жилого помещения за период проведения заседания Наблюдательного совета / Комитетов Наблюдательного совета, включая день приезда/отъезда члена Наблюдательного совета Банка – в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами соответствующих документов;

3.1.4. Расходы по приобретению страховых полисов по страхованию ответственности в связи с исполнением обязанностей члена Наблюдательного совета;

3.1.5. Расходы, связанные с получением профессиональных консультаций специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях (в т.ч. расходы на юридических консультантов), а также иные документально подтвержденные расходы, связанные с реализацией прав и исполнением обязанностей членов Наблюдательного совета Банка и его Комитетов.

3.2. В целях компенсации понесенных расходов член Наблюдательного совета направляет в адрес секретаря Наблюдательного совета Банка письменное заявление с приложением оригиналов документов, подтверждающих такие расходы (оригинал билета/электронный билет, посадочный талон, счет за проживание в гостинице, договор об оказании консультационных услуг, платежный документ, подтверждающий факт оплаты соответствующей услуги и т.д.).

3.3. Секретарь Наблюдательного совета не позднее 3-х рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 3.2. Положения, направляет в Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка служебную записку о компенсации понесенных членом Наблюдательного совета расходов в связи с проведением заседания с приложением полученных от него документов.

3.4. Выплата компенсаций производится Банком не позднее 20 числа месяца, следующего за месяцем поступления от секретаря Наблюдательного совета документов, предусмотренных пунктом 3.2. Положения.

3.5. Банк вправе самостоятельно осуществить заказ и оплату услуг, указанных в п. 3.1. Положения. При этом денежная компенсация расходов членам Наблюдательного совета, указанным в п. 3.1. Положения, Банком не осуществляется.

Перечень основных изменений в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета

№ п/п	<i>Действующая редакция от 2013 г. (нумерация пункта и формулировка)</i>	<i>Предлагаемая редакция (нумерация пункта и формулировка)</i>	<i>Комментарии</i>
1	<p>1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк), Положением о Наблюдательном совете Банка, иными действующими нормативными актами и определяет условия, размеры и порядок выплаты членам Наблюдательного совета Банка вознаграждения и компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей, а именно: со дня избрания в Наблюдательный совет Банка до даты прекращения полномочий члена Наблюдательного совета (далее – Расчетный Период).</p>	<p>1.1. Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Положение» и «Банк» соответственно), разработано в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года.</p> <p>Положение устанавливает порядок определения размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, а также перечень и порядок компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей, а именно: со дня избрания в Наблюдательный совет Банка до даты прекращения полномочий члена Наблюдательного совета (далее – Расчетный Период).</p>	<p>Редакционные правки</p> <p>Размер вознаграждения устанавливается решением собрания акционеров (в 2013 году собранием принято решение утвердить размер базового вознаграждения членам Наблюдательного совета - 4,2 млн. руб.)</p>
2	<p>2.3. Членам Наблюдательного совета Банка в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 10% базового вознаграждения; • за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 20% базового вознаграждения; 	<p>2.3. Членам Наблюдательного совета Банка в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 10% базового вознаграждения; • за исполнение обязанностей Председателя любого из комитетов Наблюдательного совета, старшего независимого директора – в размере 20% базового вознаграждения; 	<p>Определяется размер дополнительного вознаграждения старшему независимому директору (наличие такого директора в составе Наблюдательного совета рекомендовано Кодексом корпоративного управления)</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета – в размере 30% базового вознаграждения. 	<ul style="list-style-type: none"> • за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета – в размере 30% базового вознаграждения. 	
3	2.4. В случае исполнения членом Наблюдательного совета Банка нескольких дополнительных обязанностей (в том числе членство в нескольких Комитетах), дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется, но не может составлять более 30% размера базового вознаграждения.	2.4. В случае исполнения членом Наблюдательного совета Банка нескольких дополнительных обязанностей (в том числе членство в нескольких Комитетах, исполнение обязанностей старшего независимого директора), дополнительное вознаграждение за исполнение каждой из таких обязанностей суммируется, но не может составлять более 30% размера базового вознаграждения.	См. комментарии к п. 3
4	3.1.5. Расходы, связанные с получением профессиональных консультаций специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях (в т.ч. расходы на юридических консультантов).	3.1.5. Расходы, связанные с получением профессиональных консультаций специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях (в т.ч. расходы на юридических консультантов), а также иные документально подтвержденные расходы, связанные с реализацией прав и исполнением обязанностей членов Наблюдательного совета Банка и его Комитетов.	Допускается компенсация иных расходов, связанных с реализацией прав и исполнением обязанностей членов Наблюдательного совета / Комитетов
5	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Изменения в ГК (вступили в силу с 01.09.2014).

Раздел 16

Проекты решений собрания

Дополнительная информация к вопросам повестки дня собрания

Проекты решений собрания

Вопрос 1. Об утверждении годового отчета

Проект решения: **Утвердить годовой отчет за 2014 год**

Вопрос 2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проект решения: **Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год**

Вопрос 3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год

Проект решения:

1. Утвердить распределение прибыли за 2014 год. Прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2014 года, остается в составе нераспределенной прибыли ОАО «Сбербанк России».

2. Выплатить дивиденды за 2014 год по обыкновенным акциям в размере 0,45 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,45 руб. на одну акцию.

3. Определить 15 июня 2015 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Вопрос 4. Об утверждении аудитора

Проект решения: **Утвердить аудитором на 2015 год и 1 квартал 2016 года аудиторскую организацию ООО «Эрнст энд Янг».**

Вопрос 5. Об избрании членов Наблюдательного совета

Проект решения: **Избрать Наблюдательный совет в следующем составе:**

Вопрос 6. Об избрании членов Ревизионной комиссии

Проект решения: **Избрать Ревизионную комиссию в следующем составе:**

Вопрос 7. Об избрании Президента, Председателя Правления

Проект решения: **Избрать Грефа Германа Оскаровича Президентом, Председателем Правления ОАО «Сбербанк России» на новый срок с 29 ноября 2015 года.**

Вопрос 8. Об утверждении Устава в новой редакции

Проект решения: **Утвердить Устав в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ОАО «Сбербанк России» подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава в новой редакции.**

Вопрос 9. Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции

Проект решения: **Утвердить Положение об Общем собрании акционеров в новой редакции.**

Вопрос 10. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции

Проект решения: **Утвердить Положение о Наблюдательном совете в новой редакции.**

Вопрос 11. Об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции

Проект решения: **Утвердить Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции.**

Вопрос 12. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность

Проект решения:

1. В соответствии со статьей 77 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» определить цену приобретаемых услуг по Договору страхования ответственности Директоров, Должностных лиц и Компаний № 442-555555/13 с учетом Дополнительного соглашения № 1 в размере страховой премии, составляющей 37 539 588 (Тридцать семь миллионов пятьсот тридцать девять тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей;

2. Одобрить Договор страхования ответственности Директоров, Должностных лиц и Компаний № 442-555555/13 с учетом Дополнительного соглашения № 1, как сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, на следующих условиях:

Стороны сделки:

Страхователь – Открытое акционерное общество «Сбербанк России»;

Страховщик – Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах».

Предмет сделки: Страховщик обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и/или любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение.

Застрахованные:

1) любая Компания (Страхователь и/или любая Дочерняя компания Страхователя); и/или

2) любое Застрахованное лицо – это любое физическое лицо, которое (а) в любой момент до начала течения Периода страхования являлось; и/или (б) на момент начала течения Периода страхования является; и/или (с) в любой момент в течение периода страхования станет:

а) Директором (членом Наблюдательного совета или совета директоров) / Должностным лицом (в том числе единоличным исполнительным органом, заместителем единоличного исполнительного органа, членом коллегиального исполнительного органа, старшим вице-президентом, вице-президентом, главным бухгалтером и т.д.)/ иным указанным в Договоре страхования Работником Компании; и/или

б) иным определенным Договором страхования лицом.

Выгодоприобретатели: в отношении страхования ответственности Компаний и Застрахованных лиц за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами – третьи лица, которые понесли соответствующие убытки; в отношении страхования любых расходов Компаний и Застрахованных лиц – Застрахованные Компании и лица.

Объекты страхования:

Покрытие А: имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском;

Покрытие В: имущественные интересы любой Компании, связанные с возмещением такой Компанией любых убытков в связи с предъявленным иском Застрахованному лицу;

Покрытие С: имущественные интересы любой Компании, связанные с (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском по ценным бумагам; (2) несением и/или необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском по ценным бумагам.

Страховые случаи:

Покрытие А: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любого Застрахованного лица обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Застрахованного лица и предъявление такому Застрахованному лицу любого иска в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление Застрахованному лицу любого иска, который может повлечь любые расходы такого Застрахованного лица или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском;

Покрытие В: несение любой Компанией любых расходов/ издержек исключительно в связи с возмещением такой Компанией любых убытков любому Застрахованному лицу и/или иному лицу в интересах любого Застрахованного лица в связи с любым иском, предъявленным любому Застрахованному лицу, и/или ответственностью любого Застрахованного лица за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами;

Покрытие С: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любой Компании обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Компании, и предъявление такой Компании любого иска по ценным бумагам в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление любой Компании 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: 37 539 588 (Тридцать семь миллионов пятьсот тридцать девять тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей (размер страховой премии за весь период действия договора).

Страховая сумма:

1) В совокупности по всем страховым покрытиям и расширениям за исключением расширения для независимых директоров – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

2) 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) руб. (для исков в связи с СПО Банка), 500 000 (Пятьсот тысяч) руб. (для всех остальных исков);

Покрытие С: 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) руб. (для исков в связи с СПО Банка), 3 000 000 (Три миллиона) руб. (для всех остальных исков).

Бесплатный период обнаружения: 60 (Шестьдесят) календарных дней.

Срок действия договора / Период страхования: 10.10.2013 – 09.10.2015.

Дополнительная информация к вопросам повестки дня собрания

Все вопросы повестки дня собрания предложены Наблюдательным советом Банка. К установленному Уставом сроку (к 16.03.2015) от акционеров и их представителей предложений по вопросам повестки дня собрания в Банк не поступало.

К вопросу 1

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, на котором, в числе прочих, должен рассматриваться вопрос об утверждении годового отчета.

Требования к содержанию годового отчета определены «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П.

При подготовке годового отчета Банком также учтены положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463. В частности, в отчете представлена подробная информация о системе корпоративного управления Банка, представлен развернутый отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, включены основные результаты оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов, представлен отчет о работе Наблюдательного совета и его Комитетов, описаны процедуры, используемые Банком при избрании внешних аудиторов и обеспечивающих их независимость и объективность, представлены сведения о владении членами Наблюдательного совета и исполнительных органов акциями Банка, описаны принципы и подходы, применяемые в отношении мотивации ключевых руководителей Банка.

Годовой отчет был предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка 17.04.2015 года и предложен Общему собранию акционеров для утверждения.

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

К вопросу 2

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.

Предлагаемая для утверждения собранием акционеров годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год проведен независимым аудитором - компанией ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» (избран аудитором Банка на 2014 год и 1 квартал 2015 года на годовом Общем собрании акционеров 06.06.2014).

Комитет Наблюдательного совета по аудиту на заседании 20.03.2015 рассмотрел аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, рекомендовал Наблюдательному совету вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, а также включить решение Комитета Наблюдательного совета по аудиту в состав информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Банка, как оценку аудиторского заключения о Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Примечание: Комитет Наблюдательного совета по аудиту состоит из 5 членов. В его состав входят 2 независимых директора (В.А. Мау и Е.Т. Гурвич), которые обладают необходимым опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наблюдательный совет Банка на заседании 20.03.2015 предложил Общему собранию акционеров утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год.

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

К вопросу 3

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 финансового года, а также о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Принятие данных решений отнесено названным Федеральным законом к компетенции Общего собрания акционеров Банка. При этом рекомендации собранию по указанным вопросам находятся в компетенции Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17.04.2015 дал Общему собранию акционеров рекомендации по вопросам распределения чистой прибыли, определения размера дивидендов по акциям Банка, установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Дополнительная информация представлена в разделе 6 данного документа.

Источником выплаты годовых дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За период с 1 января по 31 декабря 2014 года чистая прибыль Банка (по РПБУ) составила 311 212 961 304,69 руб.

Наблюдательный совет на заседании 17.04.2015 принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров направить на выплату дивидендов 3,3% / 3,5% чистой прибыли по РПБУ / по МСФО. В абсолютном исчислении на дивиденды предложено направить 10,2 млрд. руб.

Обоснование распределения чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов:

В соответствии с Положением о дивидендной политике Банка (утверждена в новой редакции 20.03.2015) указанный объем отчислений от чистой прибыли позволит Банку выплатить дивиденды в равном размере (по 45 коп.) владельцам обыкновенных и привилегированных акций. Принимая во внимание высокий уровень макроэкономической неопределенности, такой объем выплаты дивидендов позволит обеспечить поддержание уровня достаточности капитала Банка, который испытал серьезное давление на фоне девальвации рубля.

Тем не менее, Банк считает целесообразным сохранить целевой ориентир по размеру выплат дивидендов, указанный в Стратегии развития банка до 2018 года, на уровне 20% от чистой прибыли по МСФО.

Срок выплаты дивидендов акционерам Банка 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 дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Таким образом, датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, предлагается определить 15 июня 2015 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не превышает 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.

К вопросу 4

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении аудитора.

Банк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита Банка. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудитора утверждается конкурсной комиссией Банка по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.sberbank.ru) и официальном сайте Российской Федерации (www.zakupki.gov.ru).

Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом Банка. Размер вознаграждения аудитора определяется в рамках проведения открытых конкурсных процедур (информация о предложениях участников конкурса размещается на сайте Банка) и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Победителем открытого конкурса в 2015 году стала аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг», предложение которой было признано наилучшим.

Аудитор будет проводить аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных стандартов аудита.

Информация о кандидате в аудиторы Банка представлена в разделе 10 данного документа.

К вопросу 5

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

Согласно Уставу, Наблюдательный совет Банка должен состоять из 14 членов.

Кандидатуры для избрания в Наблюдательный совет Банка были предложены акционерами, предварительно рассмотрены Комитетом Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям и включены решением Наблюдательного совета от 17.03.2015 в Список кандидатов для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Решение Комитета Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям:

1. Рекомендовать Наблюдательному совету включить в список кандидатов для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России» по итогам 2014 года кандидатуры, предложенные акционерами ОАО «Сбербанк России».

2. В целях соблюдения требований Правил листинга Московской биржи и положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, признать независимыми директорами 7 кандидатов.

Примечание: в связи с получением от кандидата в члены Наблюдательного совета Банка г-на П. Кралича письменного отказа от избрания, Наблюдательный совет своим решением внес изменения в список кандидатов для голосования по выборам в Наблюдательный совет, исключив г-на П. Кралича из списка кандидатов. Количество

кандидатов, соответствующих статусу независимого директора, сократилось до 6 человек.

Подробная информация по кандидатам представлена в разделе 7 данного документа.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в Список кандидатов для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Избранным в Наблюдательный совет Банка будут считаться 14 кандидатов, набравших наибольшее число голосов.

К вопросу 6

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 Уставу, Ревизионная комиссия Банка должна состоять из 7 членов.

Для избрания в Ревизионную комиссию акционерами предложено 3 кандидата.

В соответствии со статей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в виду недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Наблюдательным советом Банка дополнительно предложены 4 кандидата из действующего состава Ревизионной комиссии.

Все кандидаты решением Наблюдательного совета от 17.03.2015 включены в Список кандидатов для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Подробная информация по кандидатам в Ревизионную комиссию Банка представлена в разделе 8 данного документа.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в Список кандидатов для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

К вопросу 7

Согласно статье 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» вопрос образования исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции собрания акционеров, если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров.

В соответствии с пунктом 11.8. Устава Банка Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.

На очередной срок Президент, Председатель Правления Банка Г.О. Греф был избран на собрании акционеров в 2011 году. Срок его полномочий истекает 28 ноября 2015 года.

Информация о кандидате на должность Президента, Председателя Правления Банка представлена в разделе 9 данного документа.

К вопросу 8

Вопрос «Об утверждении Устава в новой редакции» включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

Предлагаемый к рассмотрению проект Устава Банка в новой редакции подготовлен с учетом:

- изменений, внесенных Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ в главу 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (вступили в силу 01.09.2014);
- изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», внесенных Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ;
- изменений, связанных с организацией системы внутреннего контроля Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в кредитных

организациях и банковских группах» (утверждены Банком России от 16.12.2003 № 242-П, редакция от 24.04.2014);

- положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463.

Подробная информация по данному вопросу представлена в разделе 11 данного документа.

К вопросу 9

Вопрос «Об утверждении Положения об Общем собрании акционеров в новой редакции» включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

Действующее в настоящее время Положение об Общем собрании акционеров Банка было утверждено собранием акционеров в 2014 году.

Однако в связи с внесенными изменениями в действующее законодательство (в Федеральные законы от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463, нормы Положения на данный момент требуют пересмотра и изменений.

Подробная информация по данному вопросу представлена в разделе 12 данного документа.

К вопросу 10

Вопрос «Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции» включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

Действующее в настоящее время Положение о Наблюдательном совете Банка было утверждено собранием акционеров в 2014 году в целях его приведения в соответствие с нормами законодательства Российской Федерации и Устава Банка.

В предлагаемой для утверждения редакции Положения о Наблюдательном совете учтены положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463 в целях внедрения в Банке лучших практик корпоративного управления.

Подробная информация по данному вопросу представлена в разделе 13 данного документа.

К вопросу 11

Вопрос «Об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции» включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров по предложению Наблюдательного совета Банка.

Положение в действующей редакции было утверждено собранием акционеров Банка в 2013 году с целью закрепить во внутреннем документе прозрачные и доступные для акционеров порядок определения и выплаты членам Наблюдательного совета вознаграждения и компенсации расходов за исполнение своих обязанностей.

В предлагаемой для утверждения редакции Положения о Наблюдательном совете учтены положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463 в целях внедрения в Банке лучших практик корпоративного управления.

Подробная информация по данному вопросу представлена в разделе 14 данного документа.

К вопросу 12

Общему собранию акционеров предлагается одобрить сделку между Банком и ОСАО «Ингосстрах», в совершении которой имеется заинтересованность – Договор страхования ответственности Директоров, Должностных лиц и Компаний (далее – Договор).

Согласно Кодексу корпоративного управления (рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463), акционерным обществам рекомендуется осуществлять страхование ответственности членов совета директоров и исполнительных органов управления, так как данное страхование является важным элементом корпоративного управления и призвано гарантировать компенсацию возможных убытков за счет средств страховой компании.

Поскольку все члены Наблюдательного совета Банка являются лицами, заинтересованными в совершении Банком страховой сделки, в соответствии с п. 2 статьи 83 и абз. 5 п.1 ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах» решение по вопросу ее одобрения (в том числе определения ее цены), должно приниматься общим собранием акционеров Банка.

Выносимый на одобрение Договор предусматривает страхование ответственности застрахованных лиц (членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка, а также дочерних компаний Банка) в части возмещения убытков Банку или третьим лицам действиями членов органов управления и расходов на защиту в случае предъявления иска, связанного с осуществлением ими своих полномочий.

Страховая компания, цена сделки (страховая премия) и иные существенные условия Договора были определены на основании проводимого Банком открытого конкурса.

Решение по вопросам об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет рассмотрел условия Договора и предложил годовому Общему собранию акционеров Банка в 2015 году одобрить Договор как сделку, в совершении которой имеется заинтересованность.