

ОАО «Сбербанк России»

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год

Март 2012 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет ОАО «Сбербанк России» за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	9
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	10
Пояснительная записка	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 года.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.

Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 1 пояснительной записки, в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» (далее - «Указание № 2172-У») руководством Банка принято решение публиковать пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет 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, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



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

15 марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	492,880,738	322,302,793
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151,196,647	128,924,854
2.1	Обязательные резервы	99,392,457	50,531,690
3	Средства в кредитных организациях	38,443,527	61,888,479
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,528,226	31,509,445
5	Чистая ссудная задолженность	7,658,870,942	5,714,300,721
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,140,033,047	1,465,068,808
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	94,030,603	83,813,528
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	417,065,553	354,845,030
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	370,948,267	317,378,620
9	Прочие активы	126,452,216	127,028,480
10	Всего активов	10,419,419,163	8,523,247,230
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	565,388,335	300,000,001
12	Средства кредитных организаций	477,466,955	291,093,913
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,877,197,651	6,666,977,736
13.1	Вклады физических лиц	5,522,845,516	4,689,511,661
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	87,222,883	111,983,441
16	Прочие обязательства	84,730,144	76,991,753
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26,770,756	26,313,232
18	Всего обязательств	9,118,776,724	7,473,360,076
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67,760,844	67,760,844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228,054,226	228,054,226
22	Резервный фонд	3,527,429	3,527,429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-26,013,504	15,835,441
24	Переоценка основных средств	84,710,995	81,713,099
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	632,107,538	479,017,552
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	310,494,911	173,978,563
27	Всего источников собственных средств	1,300,642,439	1,049,887,154
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2,057,720,135	1,059,370,518
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	643,334,969	293,025,181
30	Условные обязательства некредитного характера	747,324	0

По строке 30 "Условные обязательства некредитного характера" не указаны данные по состоянию на 01 января 2011 года в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2011, при этом трудоемкость сбора этой информации излишне высока.

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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



(подпись)

Место печати

(подпись)

"15" марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 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	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	837,887,816	796,993,292
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7,885,809	8,062,768
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	729,556,638	685,405,195
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	100,445,369	103,525,329
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	262,061,888	294,160,076
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	28,280,326	31,006,883
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	230,620,472	254,878,190
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3,161,090	8,275,003
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	575,825,928	502,833,216
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 :	16,393,889	-80,611,020
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	235,208	-1,790,023
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	592,219,817	422,222,196
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-843,279	1,633,852
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8,245,132	14,928,755
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-13,693	-8,454
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,690,612	-14,836,639
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6,344,991	16,428,836
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3,529,344	1,420,220
12	Комиссионные доходы	134,285,740	118,503,621
13	Комиссионные расходы	8,709,750	6,562,118
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-28,271	1,583,863
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	41,098	-917,097
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5,166,633	-6,924,269
17	Прочие операционные доходы	13,674,442	13,450,740
18	Чистые доходы (расходы)	746,269,550	560,923,506
19	Операционные расходы	337,368,005	318,720,257
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	408,901,545	242,203,249
21	Начисленные (уплаченные) налоги	98,406,634	68,224,686
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	310,494,911	173,978,563
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	310,494,911	173,978,563

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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



Греф
(подпись)

А.В. Куужалов
(подпись)

(подпись)

Место печати

(подпись)

"15" марта 2012.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 (публикуемая форма)
 за 2011 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
 ОАО "Сбербанк России"
 Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19


Код формы 0409814
 Годовая
 тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	308,499,437	256,623,701
1.1.1	Проценты полученные	820,253,346	782,670,013
1.1.2	Проценты уплаченные	-260,291,556	-281,103,660
1.1.3	Комиссии полученные	134,379,929	117,967,470
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8,648,814	-6,529,045
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	296,396	1,698,402
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-8,454
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,686,708	-14,836,812
1.1.8	Прочие операционные доходы	13,164,026	13,321,348
1.1.9	Операционные расходы	-303,303,254	-287,811,982
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-90,037,344	-68,743,579
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-325,122,503	559,507,560
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-48,860,767	-9,959,308
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,525,040	-15,834,228
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1,843,943,066	-641,168,303
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9,347,443	2,541,471
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	265,388,334	-199,999,999
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	174,482,724	147,835,500
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,141,839,491	1,283,128,350
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	-20,800,487	-10,626,173
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-10,101,215	3,590,250
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-16,623,066	816,131,261
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"	-741,968,529	-2,106,370,199
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1,042,724,061	1,507,289,497
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-77,705,943	-92,622,805
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	18,587,919	2,240,303
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-81,289,404	-48,736,853
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	761,592	543,459
2.7	Дивиденды, полученные	3,536,398	1,400,446
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	164,646,094	-736,256,152
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	131
3.4	Выплаченные дивиденды	-20,950,570	-2,204,212
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-20,950,570	-2,204,081
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7,128,818	2,753,509
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	119,943,640	80,424,537
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	462,570,304	382,145,767
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	582,513,944	462,570,304

Президент, Председатель Правления
 ОАО "Сбербанк России"

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

"15" марта 2012.




Г.О. Дреф
 (Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.В. Кривалов
 (Ф.И.О.)

(подпись)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ **(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1,241,875,781	273,903,977	1,515,779,758
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67,760,844	0	67,760,844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	64,760,844	0	64,760,844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3,000,000	0	3,000,000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	228,054,226	0	228,054,226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3,527,429	0	3,527,429
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	645,865,340	285,529,549	931,394,889
1.5.1	прошлых лет	480,319,608	153,148,537	633,468,145
1.5.2	отчетного года	165,545,732	132,381,012	297,926,744
1.6	Нематериальные активы	1,231,352	1,323,982	2,555,334
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300,000,000	0	300,000,000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.7	x	15.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	706,778,441	-28,925,639	677,852,802
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	667,663,122	-33,406,113	634,257,009
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12,802,087	4,488,039	17,290,126
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26,212,240	30,346	26,242,586
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	100,992	-37,911	63,081

Раздел "Справочно":

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	279,524,809
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи новых ссуд.....	149,793,896
1.2	изменения качества ссуд.....	103,529,938
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	1,301,421
1.4	иных причин.....	24,899,554
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего.....	312,930,922
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд.....	16,975,173
2.2	погашения ссуд.....	230,103,172
2.3	изменения качества ссуд.....	43,771,499
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.....	56,148
2.5	иных причин.....	22,024,930

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

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



Г.О. Гребенко
(Ф.И.О.)

(подпись)

А.В. Кружальников
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

15 марта 2012.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45293554000	00032537	1027700132195	1481	044525225

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	10.0	15.0	17.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.8	80.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	72.9	103.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	87.3	78.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	125.3	80.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.7	0.1
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"Главный бухгалтер Сбербанка России
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место печати

А.В. Кудялов
(Ф.И.О.)

(подпись)

"15" марта 2012 г.

Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год ОАО «Сбербанк России»

**Составлена в соответствии с требованиями
Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У
«О порядке составления кредитными
организациями годового отчета»**

Содержание

1	Введение к пояснительной записке.....	3
2	Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии	3
3	Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год.....	5
4	Краткие итоги 2011 года.....	9
4.1	Основные результаты работы	9
4.2	Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами	9
5	Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах.....	10
6	Перспективы развития Банка	13
7	Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	14
7.1	Страновая концентрация активов и обязательств Банка.....	14
7.2	Кредитный риск.....	15
7.3	Риск ликвидности.....	24
7.4	Рыночный риск	25
7.5	Правовой риск	27
7.6	Стратегический риск.....	27
7.7	Операционный риск	28
7.8	Риск потери деловой репутации	29
7.9	Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	29
7.10	Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы	30
8	Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу ...	31
9	Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2011 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли.....	32
10	Прибыль на одну акцию	33
11	Филиальная сеть Банка.....	33
12	Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России	34
13	Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2011 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка.....	35
14	Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	39
14.1	Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности.....	39
14.2	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	39
14.3	Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка	40
14.4	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	40
14.5	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	41
14.6	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	41
14.7	Некорректирующие события после отчетной даты	42
14.8	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	42
14.9	Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год	42

1 Введение к пояснительной записке

Настоящая пояснительная записка:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У¹;
- входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России»² за 2011 год, составленного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и не включает данные консолидированной отчетности Группы Банка;
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У³, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2010 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Руководством Банка принято решение публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием Банка России № 2172-У⁴ публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета.

2 Направления деятельности Сбербанка. Банковские продукты. Лицензии

Основные направления банковской деятельности:

- Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями и др.
- Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, операциям с депозитными сертификатами и векселями, купле-продаже иностранной валюты, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, операции с производными финансовыми инструментами, операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке, привлечению средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и др.

¹ Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание Банка России №2089-У)

² Далее по тексту – Сбербанк России, Сбербанк, Банк

³ 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» (далее – Указание Банка России №2332-У)

⁴ В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно

В рамках перечисленных направлений деятельности Сбербанк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Помимо банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц;
- приобретение права требования от третьих лиц;
- доверительное управление денежными средствами;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, в т.ч. брокерская, дилерская и депозитарная деятельность;
- другие операции и услуги.

Ниже приводится перечень лицензий, в соответствии с которыми Сбербанк осуществляет свою деятельность:

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>Срок действия лицензии</i>
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1481	30 августа 2010 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами	№ 1481	30 августа 2010 г.	Центральный банк Российской Федерации	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-02894-100000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-03004-010000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-03099-001000	27 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 077-02768-000100	08 ноября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	№ 22-000-1-00012	04 октября 2000 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	№ 1496	24 декабря 2009 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам	Без ограничения срока действия

Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Сбербанк России является участником системы страхования вкладов. Сбербанк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года.

Сбербанк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. За 2011 год расходы Сбербанка по отчислениям в фонд обязательного страхования вкладов составили 19,8 млрд руб., что превышает показатель за 2010 год на 21,5%. Рост произошел вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

3 Экономическая среда, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших/способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) Банка за отчетный год

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне неоднозначных *внешнеэкономических условий*. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В США эти проблемы выражались в медленном восстановлении экономики на фоне политических разногласий. В Европе продолжал обостряться долговой кризис. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле до 32,2 руб./долл. США в конце года.

Российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основной вклад в рост внесли потребительские расходы и восстановление запасов материальных оборотных средств предприятий. В целом в 2011 году основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности существенно сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Замедлился рост в добывающей промышленности, рост обрабатывающей промышленности докризисных значений не достиг.

Реальные доходы населения практически не выросли за 2011 год. Тем не менее, рост оборота розничной торговли составил 7,2%. Причины этого роста – реализация отложенного спроса, рост потребительского кредитования и снижение нормы сбережений. Это сказалось, в том числе, на динамике розничных услуг российских банков:

- В банковском секторе *замедлился темп роста вкладов* физических лиц (21%) относительно предыдущего года (31%). При этом темп роста вкладов в Сбербанке составил 18%, таким образом, данный показатель был ниже среднерыночного значения. За счет этого доля Банка в данном сегменте сократилась с 47,9% до 46,6%.
- Банки *активно развивали розничное кредитование*. Объем кредитов, выданных физическим лицам, за год увеличился более чем на треть (36%). При этом Сбербанк показал сопоставимый с рынком рост по этому направлению, что позволило сохранить рыночную долю на уровне 32%.

Российские банки активно взаимодействовали с *российскими компаниями и предприятиями*, привлеченные средства которых возросли на 26%, кредиты – на 27%. Сотрудничество Сбербанка с корпоративными клиентами было также успешным, особенно в части кредитования, в котором Банку удалось увеличить свое присутствие на рынке с 31,3% до 32,9%.

В целом отличительной особенностью развития российской банковской системы в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов клиентов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. В первой половине года наблюдался избыток *банковской ликвидности*. С целью его сокращения, а также уменьшения инфляционного давления в экономике в феврале 2011 года Банк России начал предпринимать меры, направленные на ужесточение денежно-кредитной политики: за год нормативы обязательных резервов для банков были трижды увеличены, ставка рефинансирования дважды повышена, ставка по депозитным операциям Банка России повышена четыре раза. В III квартале ликвидность на межбанковском рынке резко сократилась на фоне глобальной нестабильности и проблем с получением внешнего финансирования российскими заемщиками. Процентные ставки на межбанковском рынке значительно выросли: ставки MosPrime по кредитам овернайт с 2,9% в начале года достигли 6,5% в декабре. Для поддержания низких ставок кредитования в реальном секторе Банк России резко увеличил объем средств, предоставляемых по операциям РЕПО, а Министерство финансов разместило депозиты в банках.

Для Сбербанка средства клиентов оставались основным источником фондирования. Тем не менее, их темпы роста, как и во всей банковской системе, отставали от темпов, которыми развивалось кредитование. В связи с этим Сбербанк принимал меры для получения дополнительного объема ликвидных средств. Рублевую дополнительную ликвидность Сбербанк получал путем привлечения средств Банка России через операции прямого РЕПО, получения от Банка России депозитов под обеспечение⁵, а также сокращения вложений в государственные ценные бумаги (за год объем государственных ценных бумаг, номинированных в рублях, в портфеле Банка сократился более чем на 400 млрд руб.). Дополнительная ликвидность в иностранной валюте была получена путем выпуска облигационного займа и получения синдицированного кредита, а также через операции торгового финансирования.

В I квартале 2011 года на *российском фондовом рынке* преобладали позитивные настроения. Тем не менее, последующие события – нарастающая неуверенность в дальнейшем росте мировой экономики и продолжающийся кризис доверия в зоне евро – дважды, в августе и в сентябре, приводили к падению мировых фондовых рынков. В итоге, к концу года индекс ММВБ оказался на 17% ниже уровня начала 2011 года. Рыночная капитализация⁶ Сбербанка также снизилась с 76,1 до 54,8 млрд долл. США, при этом Банк сохранил за собой место в двадцатке крупнейших по данному показателю банков мира.

В 2011 году продолжилось улучшение *качества ссудных портфелей* банков. За год в банковском секторе доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц сократилась с 5,5% до 4,6%.

Сбербанк также уделял особое внимание качеству портфеля. Была продолжена работа по запущенным еще в 2010 году бизнес-процессам сбора проблемной задолженности⁷. Системная работа с проблемными долгами крупного, среднего, малого и

⁵ «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 №312-П

⁶ По данным FT Global 500

⁷ Технологическая схема взаимодействия подразделений ОАО «Сбербанк России» при реализации «индивидуальной» модели сбора проблемных активов №2000; временная технологическая схема раннего сбора просроченной задолженности в сегменте «Малые и микрососуды» № 2051; Регламент по работе с проблемными активами №278

микробизнеса позволила сократить объем просроченной задолженности юридических лиц на 33 млрд руб. Объем просроченной задолженности физических лиц за год увеличился на 2,3 млрд руб. – что, тем не менее, составляет незначительную долю от общего объема портфеля, превышающего 1,8 трлн руб. Одновременно, высокими темпами наращивался портфель срочных кредитов. Все меры в совокупности позволили Банку снизить долю просроченной задолженности по кредитам клиентам с 5,0% до 3,4% и сформировать более качественный кредитный портфель в сравнении с совокупным портфелем банковской системы.

В 2011 году Сбербанк восстановил *резервы* по ряду кредитов в рамках плановой работы с проблемными активами. В результате, при том, что Банк продолжал создавать резервы по вновь выдаваемым кредитам, в целом за год расходы по формированию резервов существенно сократились. Это положительно сказалось на росте *прибыли*, которая, достигнув рекордной величины, составила 46,5% совокупной прибыли банковской системы⁸ страны.

Доля Сбербанка на различных сегментах финансового рынка:

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Активы	26,8%	27,3%
Капитал	29,1%	26,4%
Кредиты корпоративным клиентам	32,9%	31,3%
Кредиты частным клиентам	32,0%	31,9%
Средства корпоративных клиентов	14,5%	15,9%*
Средства частных клиентов	46,6%	47,9%
Прибыль до налогов из прибыли	46,5%	39,2%

**Показатель за 2010 год пересчитан с учетом изменения, принятого в 2011 году: исключены средства в драгоценных металлах*

Решая актуальные задачи, связанные с текущей ситуацией на рынке и в экономике в целом, Сбербанк продолжил развитие в рамках утвержденной *Стратегии*⁹: 2011 год стал третьим годом реализации Стратегии, которая в целом проводится успешно и в рамках плановых сроков.

В *розничном бизнесе* Сбербанку удалось добиться существенного сокращения очередей и улучшения качества сервиса. Доля клиентов, ожидающих в очереди более 15 минут¹⁰, за год сократилась с 41% до 13%.

Существенный эффект произвел запуск в конце 2011 года федеральных кампаний продаж и программы лояльности для розничных клиентов. В декабре частным клиентам выдано кредитов на сумму более 190 млрд руб. – максимальный показатель для Банка. Это сразу укрепило Сбербанк на рынке розничного кредитования (в декабре доля Банка возросла на 0,6 п.п.) и позволило выйти Банку на 1 место на рынке кредитных карт по объему задолженности.

В течение года Банк активно продвигал услуги, предоставляемые через удаленные каналы. В результате количество активных клиентов, пользующихся данными услугами, возросло в несколько раз: по услуге Сбербанк ОнЛ@йн – в 3,4 раза, мобильному банку – в 3,8 раза, интернет-трейдингу – в 2,4 раза.

По итогам 2011 года Сбербанку удалось существенно нарастить рыночную долю в кредитовании *корпоративных клиентов* – на 1,6 п.п., до 32,9%. По мнению Банка, рост доли является результатом реализации стратегических инициатив в области работы с корпоративными клиентами.

⁸ Приведена доля в прибыли банковской системы до налогов без учета событий после отчетной даты. Источник – «Обзор банковского сектора Российской Федерации» (интернет-версия) №113, март 2012 года

⁹ «Стратегия развития Сбербанка России на период до 2014 года» (далее – Стратегия) утверждена Наблюдательным советом Сбербанка России в октябре 2008 года

¹⁰ Данные собираются по ВСП, в которых установлена Система управления очередью

Так, для клиентов корпоративного бизнеса была доработана линейка продуктов торгового финансирования. В результате доля Сбербанка на рынке торгового финансирования и документарного бизнеса составила около 40%.

Особым спросом у клиентов пользовались кредиты «Доверие», выдача которых осуществлялась по технологии «Кредитная фабрика». За 2011 год их получили более 48 тыс. клиентов.

Активно развивается обслуживание корпоративных клиентов через удаленные каналы. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания юридических лиц превысило 260 тыс. клиентов.

В 2011 году Сбербанк продолжил развивать свою *зарубежную сеть*. Укрепляя позиции своих дочерних банков на рынках стран СНГ, Банк одновременно приступил к созданию точек роста в Центральной и Восточной Европе, а также в Швейцарии.

В рамках программы интеграции с компанией «Тройка диалог» в Сбербанке сформирован новый бизнес-блок «Управление благосостоянием», среди проектов которого – развитие брокерских операций и операций доверительного управления.

Быстрый рост бизнеса сопровождается одновременным совершенствованием *обеспечивающих функций*.

В частности, в 2011 году был открыт крупнейший в Европе центр обработки данных, продолжались работы по объединению информационных систем территориальных банков.

За 2011 год открыто 5 новых центров сопровождения клиентских операций. Централизация и стандартизация операционных процессов и функций обеспечили рост эффективности бизнес-процессов. Банк завершил фазу диагностики и вплотную подошел к началу реализации программы по комплексной оптимизации функций обеспечивающих подразделений.

Высокие темпы развития бизнеса и обеспечивающих функций требуют построения адекватной *системы контроля и риск-менеджмента*. К концу 2011 года Сбербанку удалось значительно усовершенствовать систему управления рисками. Система, в частности, позволяет оценивать риски более чем по 50 тыс. розничных кредитов в день при сохранении высокого качества кредитного портфеля.

В рамках реализации стратегии развития Банк уделяет большое внимание развитию системы управления кадрами. Регулярно проводится тестирование сотрудников, по результатам которого принимаются решения о новых назначениях и ротации персонала. Около половины всех сотрудников Банка ежегодно проходят обучение по различным программам повышения квалификации. Продолжен переход на разрядную систему и новую систему мотивации и оплаты труда, которая внедрена более чем в 4 тыс. городских ВСП.

В целях обеспечения принятия правильных управленческих решений Сбербанк последовательно развивает инструментарий управленческой отчетности. Ведутся работы по построению системы управленческой отчетности (MIS) и централизованного хранилища данных, запущена программа по внедрению системы сбалансированных показателей (Balanced Scorecard) и разработке стандартных управленческих отчетов.

4 Краткие итоги 2011 года

4.1 Основные результаты работы

Сбербанк завершил 2011 год со следующими экономическими показателями¹¹:

млн руб.	2011	2010	% изм.
Активы	10 419 419	8 523 247	22.2%
Прибыль до налогообложения	408 902	242 203	68.8%
Прибыль после налогообложения	310 495	173 979	78.5%
Капитал	1 515 780	1 241 876	22.1%

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П¹², за 2011 год увеличился на 22,1%. Источник роста капитала – заработанная чистая прибыль

4.2 Рейтинги Сбербанка, присвоенные международными агентствами

Рейтинги Сбербанка в сравнении с рейтингами Российской Федерации:

	1 янв'12		1 янв'11	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Российская Федерация	BBB	Baa1	BBB	Baa1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	A3	BBB	A3
Еврооблигации РФ	BBB	Baa1	BBB	Baa1

8 апреля 2011 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило индивидуальный рейтинг Сбербанка с C/D до C. При этом 25 января 2012 года рейтинговое агентство упразднило данные рейтинги по всем финансовым институтам, заменив их на Рейтинг устойчивости. Сбербанку был присвоен Рейтинг устойчивости на уровне «bbb». Рейтинг характеризует кредитоспособность Банка без учета внешней поддержки.

¹¹ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

¹² «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» N 215-П, утверждено ЦБ РФ 10.02.2003

5 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Операции Банка в различных географических регионах

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

млн руб.	2011	2010	Прирост, %
Чистые процентные доходы	575 826	502 833	14.5%
Процентные доходы, всего	837 888	796 993	5.1%
От средств в кредитных организациях	7 886	8 063	(2.2%)
От ссуд, предоставленных юр. и физ. лицам	729 557	685 405	6.4%
От вложений в ценные бумаги	100 445	103 525	(3.0%)
Процентные расходы, всего	(262 062)	(294 160)	(10.9%)
По средствам кредитных организаций	(28 280)	(31 007)	(8.8%)
По средствам юр. лиц	(43 141)	(41 702)	3.5%
По средствам физ. лиц	(187 479)	(213 176)	(12.1%)
По выпущенным долговым обязательствам	(3 161)	(8 275)	(61.8%)
Изменение резервов	11 240	(86 869)	(112.9%)
Чистый доход от операций с ценными бумагами	7 388	16 554	(55.4%)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9 036	1 592	467.5%
Чистый комиссионный доход	125 576	111 942	12.2%
Прочие операционные доходы	17 204	14 871	15.7%
Операционные расходы	(337 368)	(318 720)	5.9%
Прибыль до налогообложения	408 902	242 203	68.8%
Начисленные (уплаченные) налоги	(98 407)	(68 225)	44.2%
Прибыль после налогообложения	310 495	173 979	78.5%

Операционный доход до создания резервов¹³, заработанный Банком в 2011 году, составил 735,0 млрд руб. против 647,8 млрд руб. по итогам 2010 года. При этом чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход превысили показатели 2010 года.

Банк увеличил **чистый процентный доход** на 14,5%. Его объем в абсолютном выражении за 2011 год составил 575,8 млрд руб. Рост чистого процентного дохода стал возможен благодаря как увеличению процентных доходов, так и снижению процентных расходов.

Процентные доходы¹⁴ возросли на 5,1% за счет роста доходов по кредитованию юридических лиц и физических лиц и составили 837,9 млрд руб.

- Более половины процентных доходов Банк получает по **кредитам юридических лиц**. Объем полученных процентов по кредитам юридических лиц за отчетный год вырос на 0,7%, или 3,5 млрд руб., и составил 489,0 млрд руб. Величина кредитного портфеля юридических лиц¹⁵ за год увеличился на 34,1% и составил около 6,4 трлн руб. Общий объем кредитов, которые Банк выдал в течение года юридическим лицам, превысил 5,5 трлн руб. – на 28% больше, чем в 2010 году.
- **Процентные доходы от кредитования физических лиц** увеличились на 20,9%, или 37,3 млрд руб., и составили 215,5 млрд руб., главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования. За год розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 36,6% (в предыдущем году – на 11,3%) и составил около 1,8 трлн руб. Существенному росту портфеля во многом способствовали специальные

¹³ Операционный доход до создания резервов рассчитан по ф.0409807 следующим образом: ст.18 минус ст.16 минус ст.15 минус ст.14 минус ст.4

¹⁴ В соответствии с Указанием Банка России №2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени

¹⁵ Приведена величина кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва

акции и программы, проводимые Сбербанком в течение всего отчетного года. Кроме того, росту портфеля способствует работа по технологии «Кредитная фабрика», которую Банк развивает с 2008 года. В 2011 году по данной технологии все территориальные банки выдавали потребительские и автокредиты, начали обрабатывать заявки на жилищные кредиты.

- **Доходы прошлых лет, штрафы и пени** получены Банком от клиентов в основном в рамках плановой работы с проблемными активами в процессе реструктуризации либо продажи активов. За 2011 год получено 11,6 млрд руб. соответствующих доходов против 12,3 млрд руб. за предыдущий год.
- **Доходы от продажи страховых продуктов**¹⁶ в 2011 году составили 13,4 млрд руб. против 9,4 млрд руб. годом ранее, что подтверждает востребованность программ банковского страхования клиентами Банка.
- **Процентные доходы от вложений в ценные бумаги** сократились на 3,0%, или 3,1 млрд руб., и составили 100,4 млрд руб. Несмотря на сокращение портфеля ценных бумаг Банка на 15,9%, объем процентных доходов по ним остался практически неизменным по сравнению с предыдущим годом. Это стало возможным за счет произошедших структурных изменений в портфеле ценных бумаг Банка: доля государственных ценных бумаг сократилась с 67% до 52% за счет погашения облигаций Банка России и некоторых серий ОФЗ, а доля более доходных ценных бумаг – корпоративных облигаций – возросла с 20% до 31%. При этом Банк преимущественно приобретал облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.
- **Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях** снизились на 2,2% до 7,9 млрд руб. за счет снижения объемов, размещаемых в Банке России.

Процентные расходы сократились на 10,9%, или 32,1 млрд руб., главным образом за счет расходов по средствам физических лиц. Объем процентных расходов за год составил 262,1 млрд руб.

- Наиболее значительно – на 12,1% или на 25,7 млрд руб. – сократились **процентные расходы по средствам физических лиц**. Их объем за 2011 год составил 187,5 млрд руб. При этом объем вкладов стабильно увеличивался: за год их остаток вырос на 17,8%, или 833 млрд руб., и достиг 5 523 млрд руб.

Сокращение процентных расходов при одновременном росте объемов вкладов стало возможным за счет следующих основных факторов:

- неоднократного снижения Банком процентных ставок по депозитам в предыдущие два года:

В 2011 году вклады, открытые на срок более 2-х лет в 2009 году и открытые на срок более 1 года в 2010 году, были пролонгированы либо замещены депозитами по более низким ставкам, т.к. в 2009 и 2010 годах Банк неоднократно принимал решения по снижению процентных ставок по соответствующим вкладам. Это положительно сказалось на снижении общей стоимости средств физических лиц;

- за счет роста остатков на счетах банковских карт клиентов и роста их доли в структуре средств физических лиц.

¹⁶ Символ 12406 «Доходы от оказания консультационных и информационных услуг» в части физических лиц, на котором отражены основные доходы от продажи страховых продуктов. Остальные доходы от аналогичной деятельности отражаются на символе 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» и по правилам составления формы 0409807 относятся к статье «Комиссионные доходы». При продаже страховых продуктов Сбербанк не является страховщиком. Совокупный доход от продажи страховых продуктов за 2011 год составил 14 млрд руб.

- **Процентные расходы по средствам юридических лиц**, напротив, возросли на 3,5%, или 1,4 млрд руб., составив 43,1 млрд руб. Их рост во многом связан с ростом процентных ставок на рынке в 2011 году относительно 2010 года.
- **Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам** сократились на 61,8%, или 5,1 млрд руб., и составили 3,2 млрд руб. Основное влияние на динамику статьи оказало снижение Банком процентных ставок по векселям юридических лиц.

Чистый доход от операций с ценными бумагами¹⁷ за год снизился на 9,2 млрд руб. и составил 7,4 млрд руб. Наибольший объем доходов приходится на акции и корпоративные облигации.

Чистый доход от операций с иностранной валютой¹⁸ увеличился с 1,6 млрд руб. за 2010 год до 9,0 млрд руб. за 2011 год. Разница в объеме доходов во многом обусловлена чистыми доходами по конверсионным операциям, включающими финансовый результат по срочным сделкам (операции с валютными СВОП). В соответствии с РПБУ финансовый результат по данным сделкам значительно разнесен во времени, и на чистые доходы по конверсионным операциям влияет кассовая сторона незакрытых на отчетную дату сделок.¹⁹ Операции с валютными СВОП Банк проводит в целях поддержания ликвидности в различных иностранных валютах, необходимой для ведения бизнеса.

Чистый комиссионный доход увеличился на 12,2%, составив 125,6 млрд руб. Рост обеспечили комиссионные доходы, полученные по операциям с банковскими картами, эквайрингу, банковским гарантиям, зарплатным проектам, кассовым и расчетным операциям. Сократился объем комиссионных доходов по обслуживанию бюджетных средств, ведению счетов, операциям с ценными бумагами.

В 2011 году Банк получил доход от восстановления²⁰ **резервов** в размере 11,2 млрд руб., в то время как в 2010 году расходы Банка на формирование резервов составили 86,9 млрд руб. Динамика резервов обусловлена в основном резервами по кредитам: доход от восстановления резервов в 2011 году в рамках плановой работы с проблемными активами составил 16,4 млрд руб. против расходов в размере 80,6 млрд руб. в 2010 году. При этом Банк продолжал создавать резервы по вновь выдаваемым кредитам.

Операционный доход после создания резервов в 1,3 раза превысил показатель предыдущего года.

Операционные расходы Банка возросли на 5,9% до 337,4 млрд руб.

Статьи, наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- запланированный рост расходов на содержание персонала;
- административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса;
- отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов, выросшие вследствие увеличения объема вкладов.

Сдерживали рост операционных расходов:

- уменьшение отрицательной переоценки по сделкам с драгоценными металлами;
- снижение расходов от уступки собственных прав требования.

¹⁷ Показатель включает чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи и удерживаемыми до погашения (ст.6, ст.7 и ст.8 формы 0409807)

¹⁸ Показатель включает чистые доходы от операций с иностранной валютой и чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.9 и ст.10 формы 0409807)

¹⁹ С 1 января 2012 года учет сделок по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, изменен в соответствии с российским законодательством (см. раздел «Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год» данного документа)

²⁰ Показатель включает изменение резерва на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим потерям (ст.4, ст.14, ст.15 и ст.16 формы 0409807)

В 2011 году Сбербанк получил финансовый результат, превышающий итоги предыдущего года:

- **Прибыль до налогообложения** за 2011 год составила 408,9 млрд руб. (за 2010 год: 242,2 млрд руб.)
- **Прибыль после налогообложения** за 2011 год составила 310,5 млрд руб. (за 2010 год: 174,0 млрд руб.).

Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Банк предлагает полный перечень услуг на всей территории Российской Федерации.

Сбербанк России также присутствует на рынках других стран:

- через **дочерние банки**²¹ в Республике Казахстан, Украине и Республике Беларусь, которые оказывают в своих регионах банковские услуги по привлечению средств частных и корпоративных клиентов, осуществлению денежных переводов, кредитованию частных и корпоративных заемщиков и т.д.
- через **филиал** в Индии (г. Нью-Дели): по состоянию на 1 января 2012 года филиал осуществляет на индийском рынке исключительно собственные операции (см. раздел «Филиальная сеть Банка» настоящей пояснительной записки).

6 Перспективы развития Банка

В целях успешной реализации «Стратегии развития Сбербанка России до 2014 года» в 2012 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области **финансов** Банк планирует обеспечить **лидерство по финансовой результативности на российском банковском рынке**, что, в свою очередь, потребует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности необслуживаемых кредитов, удержания процентной маржи по всем основным банковским продуктам, осуществления контроля за операционными расходами.

Приоритетные задачи по **работе с клиентами**:

- существенное улучшение восприятия Банка и повышение уровня удовлетворенности как у частных, так и у корпоративных клиентов. В рамках решения данной задачи Банк продолжит работу по сокращению очередей в подразделениях, обслуживающих клиентов, а также будет внедрять инновационные сервисы и продукты в целях повышения привлекательности Банка для сегментов с высоким потенциалом развития в будущем;
- увеличение доли в активах банковской системы России за счет укрепления позиций на основных сегментах финансового рынка.

В части совершенствования **процессов и технологий** в 2012 году Банк планирует обеспечить эффективное развитие бизнеса и увеличение производительности труда, а также реализовать ряд критически важных проектов и технологий, в том числе:

- завершить переход к процессно-функциональной модели Банка;
- обеспечить централизацию, стандартизацию и оптимизацию процессов в операционных и обеспечивающих функциях;

²¹ Настоящая пояснительная записка не включает данные по дочерним банкам. На 1 января 2012 года Сбербанк владеет:

- 99,9977% акций ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан)
- 100% акций АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)
- 97,9055% акций ОАО «БПС – Сбербанк» (Республика Беларусь).

- продолжить централизацию ИТ-инфраструктуры;
- продолжить формирование сети подразделений Банка как современного стандартизированного канала продаж и обслуживания клиентов, обеспечивающего эффективное решение задач по развитию бизнеса, а также соответствующего новому бренду и корпоративному стилю Банка.

Успех Банка во многом зависит от качества *системы управления и кадровой работы*. Приоритетом в данном направлении на 2012 год будет:

- развитие модели управления Банка как холдинговой структуры. С учетом актуализации международной стратегии Банка будут разработаны единые для всей группы политики в области управления рисками, информационных технологий;
- формирование единой в рамках Группы Сбербанка России корпоративной культуры, нацеленной на постоянное совершенствование, готовность к изменениям и инновациям;
- внедрение комплексной системы развития персонала - набор, адаптация, массовое обучение, оценка, управление карьерой;
- повышение прозрачности и эффективности системы управления результативностью деятельности в Банке за счет развития системы сбалансированных показателей.

7 Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

7.1 Страновая концентрация активов и обязательств Банка

<i>млн руб.</i>	1 янв'12			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы разви- тых стран»	Другие страны
Активы				
1 Средства в кредитных организациях	1 486	482	35 758	717
2 Чистая ссудная задолженность	7 011 957	115 764	231 314	299 836
3 Чистые вложения в ценные бумаги	1 501 912	44 492	33 818	404
3.1 Чистые вложения в ценные бума- ги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 031	3 093	-	404
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	1 077 135	36 275	26 624	-
3.3 Чистые вложения в ценные бума- ги, удерживаемые до погашения	404 747	5 124	7 195	-
4. Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы	370 934	-	-	15
Обязательства				
1 Средства кредитных организаций	157 192	25 417	285 608	9 250
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 621 882	13 038	208 451	33 827
2.1 Вклады физических лиц	5 497 384	12 105	7 444	5 913

	Россия	Страны СНГ	Страны «группы разви- тых стран»	Другие страны
Активы				
1 Средства в кредитных организациях	24	782	60 430	653
2 Чистая ссудная задолженность	5 305 350	40 458	249 187	119 306
3 Чистые вложения в ценные бумаги	1 812 300	37 882	283	958
3.1 Чистые вложения в ценные бума- ги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 539	1 013	-	958
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	1 430 644	34 142	283	-
3.3 Чистые вложения в ценные бума- ги, удерживаемые до погашения	352 118	2 727	-	-
4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317 379	-	-	-
Обязательства				
1 Средства кредитных организаций	54 295	7 878	219 476	9 445
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 453 273	9 636	182 168	21 901
2.1 Вклады физических лиц	4 673 652	8 665	2 705	4 491

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

7.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска, и управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание. Сбербанк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов и соответствующее структурирование сделок в целях минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском в части кредитования юридических лиц

В 2011 году в Банке действует обязательная независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам.

Существующая в Банке система формализованной оценки кредитного риска позволяет корректно оценить ожидаемый уровень кредитного риска, который складывается из риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта). В рамках этой системы в Банке утверждены:

- *методика оценки вероятности дефолта контрагентов*

Методика использует инструменты экономико-математического моделирования, комплексный подход, который обеспечивает статистическую и экспертную оценку вероятностей исходов и объема потенциальных потерь с учетом различного обеспечения. Кроме того, методика предусматривает совершенствование модели на основе накопленной статистики по реализованным дефолтам с учетом меняющихся макроэкономических условий в реальном секторе российской и мировой экономики.

- *модель оценки уровня потерь при дефолте*

Модель основана на статистической и экспертной информации о возможных исходах в результате реализации кредитного риска, включая события, связанные с:

- погашением просроченной задолженности за счет средств контрагента и третьих лиц,
- реализацией обеспечения,
- списанием просроченной задолженности,
- переоформлением кредитных и иных договорных обязательств, по которым был допущен дефолт, в иные финансовые инструменты.

Управление кредитным риском в части кредитования субъектов малого предпринимательства

В 2011 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рисками при кредитовании субъектов малого предпринимательства. В целях идентификации типов риска и присвоения рейтингов клиенты разделены на два сегмента: «микро» бизнес, для которого применяются розничные инструменты оценки рисков, и «малый» бизнес, для которого создаются инструменты оценки рисков, полностью интегрированные в систему управления рисками средних и крупных корпоративных клиентов. Банк использует две унифицированные централизованные технологии кредитования малого бизнеса:

- **«Кредитная фабрика»** – при оценке риска используется продуктовый подход: расчет скорингового балла и оценка риска, расчет цены кредита и лимита кредитования осуществляется в момент обращения клиента за кредитом, рейтинг присваивается сделке. С отчетного года через «Кредитную фабрику» все территориальные банки обрабатывают два вида беззалоговых кредитов (за год их выдано 48,9 тыс. на сумму 32,3 млрд руб.). В 2012 году планируется расширить этот перечень залоговыми кредитами «Экспресс-авто» и «Экспресс-актив».
- **«Кредитный конвейер»** – технология предусматривает присвоение долгосрочного рейтинга клиенту/группе связанных лиц с использованием адаптированной корпоративной модели оценки рисков, учитывающей специфику данной категории клиентов, построение системы управления лимитами, системы полномочий по принятию решения. В 2011 году завершен первый этап внедрения технологии «Кредитный конвейер» в двух территориальных банках. При тестировании технологии внедрялся унифицированный подход к оценке залога и оценке юридических рисков, оптимизировался кредитный процесс, сокращались сроки рассмотрения сделок, проводилась централизованная независимая экспертиза

рисков, включающая верификацию клиентских данных, оценку кредитной истории и деловой репутации заемщика. В рамках первого этапа выдано 347 кредитов на сумму 1,3 млрд руб. В 2012 году планируется поэтапная автоматизация и тиражирование технологии «Кредитный конвейер» на всю сеть Сбербанка.

Управление кредитным риском в части кредитования физических лиц

В условиях стабильного роста розничного кредитного портфеля сохраняется необходимость удержания низкой доли проблемной задолженности при плановом росте объемов розничного кредитования.

В целях контроля рисков розничного кредитования в Банке ведется непрерывный мониторинг качества кредитного портфеля в разрезе подразделений и основных кредитных продуктов. Для этого в Сбербанке с 2008 года используется технология кредитования «Кредитная фабрика». Внедрение этой системы управления риском во всех территориальных банках позволяет контролировать риски на всех этапах кредитования, поддерживать качество портфеля на хорошем уровне и постепенно сокращать время обслуживания заемщиков. За 2011 год по технологии «Кредитная фабрика» обработано 6,4 млн заявок частных клиентов, выдано 4 млн кредитов на сумму около 690 млрд руб., что составляет 56% от всех кредитов, выданных Банком физическим лицам в 2011 году. Средний срок рассмотрения заявок сократился с 35 до 29 часов.

С 2011 года по технологии «Кредитная фабрика» все территориальные банки рассматривают заявки на потребительские и автокредиты, а также основные виды жилищных кредитов. С 2011 года в «Кредитной фабрике» применяется технология ценообразования с учетом индивидуального уровня риска клиента. В 2012 году планируется перевод на «Кредитную фабрику» новых продуктов – «Экспресс-кредитов», «Автокредитов по двум документам», специальных программ ипотечного кредитования и др.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'12</i>		<i>1 янв'11</i>	
	<i>Требования по ссудам</i>	<i>Требования по процентным доходам</i>	<i>Требования по ссудам</i>	<i>Требования по процентным доходам</i>
Категории качества ссудной задолженности:				
I	3 485 093	7 976	1 987 167	3 834
II	3 497 106	19 752	3 111 369	12 969
III	731 235	5 860	655 767	3 429
IV	161 625	656	148 584	852
V	409 211	7 151	469 827	8 245
Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 284 270	41 395	6 372 716	29 330
Депозиты в Банке России (основной акционер Сбербанк России)	-	-	135 000	4
Задолженность по ссудам другим акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных ²² условиях, всего, в том числе:	67 855	662	57 926	248
<i>акционерам (участникам)</i>	-	-	-	-
Объем просроченной задолженности ²³	274 754	4 807	305 524	6 292
Объем реструктурированной задолженности	1 036 401	8 630	717 739	6 324

²² Льготные кредиты - кредиты, по которым процентная ставка более чем на 20% ниже базовой ставки, установленной в Сбербанке по соответствующим программам кредитования.

²³ Показатель рассчитан по остаткам на балансовых счетах просроченной задолженности и процентов

млн руб.	1 янв'12		1 янв'11	
	Требования по ссудам	Требования по процент- ным доходам	Требования по ссудам	Требования по процент- ным доходам
Обеспечение, всего, в том числе:	8 276 763	X	6 896 062	X
I категории качества	135 648	X	172 051	X
II категории качества	3 485 185	X	2 986 853	X
Расчетный резерв на возможные потери без учета ре- зерва по портфелям однородных ссуд	681 567	8 787	720 549	9 204
Расчетный резерв с учетом обеспечения без учета ре- зерва по портфелям однородных ссуд	555 908	8 249	591 670	8 730
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего,	625 399	8 858	658 415	9 248
в том числе по категориям качества:				
I	507	-	488	-
II	47 419	242	44 676	166
III	101 227	1 270	91 996	543
IV	80 379	346	78 471	392
V	395 866	7 001	442 783	8 148

Объем просроченной задолженности за год сократился на 30,8 млрд руб. за счет снижения просроченной задолженности юридических лиц.

Объем реструктурированной задолженности²⁴ за год увеличился с 717,7 млрд руб. до 1 036,4 млрд руб., требования по процентам по реструктурированным ссудам увеличились с 6,3 млрд руб. до 8,6 млрд руб.

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в благоприятную для него сторону. Изменениями существенных условий договора являются: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты основного долга и/или процентов, изменение порядка расчета процентов, снижение размера процентной ставки.

В 2011 году Сбербанк продолжал проводить консервативную политику резервирования с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России²⁵ и международными стандартами.

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

В течение 2011 года успешно реализована новая система оценки финансового положения и порядок определения возможных потерь по корпоративным заемщикам Банка. Согласно новой методике, оценка и анализ финансового положения заемщиков учитывает вероятность наступления дефолта заемщика – юридического лица. Ожидаемые потери Банка определяются на уровне совокупных возможных потерь Банка при

²⁴ В соответствии с «Методикой определения категории качества ссуды, оценки принятого по ссуде обеспечения и расчета резерва на возможные потери по ссудам» № 2047, утвержденной в Сбербанке 22.12.2010. Показатель за 2010 год пересчитан в соответствии с новой методикой.

²⁵ 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 и Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 №283-П.

наступлении дефолта по таким заемщикам. Новые подходы резервирования позволяют более точно определить индивидуальный процент резервирования по каждому корпоративному клиенту в отдельности. Принципы, заложенные в систему оценки возможных потерь, разработаны на основе лучших западных практик в области управления рисками.

При формировании резервов по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства Сбербанк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели. С 1 марта 2011 года в Банке действует новый нормативный документ по формированию резервов на возможные потери по ссудам²⁶, предусматривающий классификацию максимального количества кредитов в составе портфелей однородных ссуд. Переоценка кредитного риска по портфелям однородных ссуд осуществляется в Банке ежеквартально на основе анализа данных о потерях по ссудам физических лиц и субъектов малого предпринимательства за предыдущие годы. В планах Банка – максимальная автоматизация процесса формирования резервов с целью снижения трудозатрат работников, вовлеченных в данный процесс, и сокращения количества операционных ошибок.

При формировании резервов на возможные потери в 2011 году была проведена инвентаризация непрофильных активов, не используемых Банком или его дочерними обществами для осуществления банковской деятельности, определенной в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым в связи со вступлением в силу Указаний Банка России²⁷ в 2012 году Банк начал формирование резервов на возможные потери.

Активы с просроченными сроками погашения²⁸

млн руб.		1 янв'12						
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего ²⁹ , в т.ч.:	8 284 270	356 552	45 429	24 942	13 465	272 715	681 567	625 399
1.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 045 397	350 200	45 286	24 683	13 164	267 066	657 193	592 186
1.2 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	8 127	1 997	-	-	-	1 997	2 959	2 959
1.5 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	51 271	4 296	143	259	299	3 595	16 240	25 936

²⁶ Регламент создания и использования в ОАО «Сбербанк России» резерва на возможные потери по ссудам от 22.12.2010 №2046

²⁷ Указания Банка России № 2612-У от 20.04.2011 и № 2751-У от 14.12.2011, изменяющие Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 N 283-П

²⁸ По данным формы 0409115 с учетом СПОД

²⁹ Ссудная задолженность включает кредиты юридическим и физическим лицам с учетом договоров цессии, а также межбанковские кредиты. Депозиты в Банке России в данной таблице не учитываются

млн руб.

1 янв'12

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	179 416	-	-	-	-	-	5 116	4 259
1.7 Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ценные бумаги³⁰	429 743	79	-	-	-	79	2 547	2 547
3. Прочие требования	199 754	21 164	2 317	1 322	1 222	16 302	22 242	23 601

млн руб.

1 янв'11

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1. Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	6 237 716	403 667	38 693	28 804	21 832	314 338	720 549	658 415
1.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 084 191	400 757	38 628	28 397	21 249	312 483	697 315	623 024
1.2 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	3 569	-	-	-	-	-	36	36
1.5 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	67 980	2 839	64	407	584	1 784	13 808	27 700
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	81 904	-	-	-	-	-	9 318	7 583
1.7 Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Ценные бумаги	359 415	79	0	0	0	79	2 560	2 560
3. Прочие требования	204 600	17 561	1 734	1 406	2 531	11 890	18 522	19 490

В 2011 году сумма ссудной задолженности с просроченными сроками погашения³¹ снизилась с 403,7 млрд руб. до 356,6 млрд руб. в основном за счет уменьшения суммы кредитов с просрочкой свыше 180 дней. Рост ссудной задолженности с просроченными сроками погашения до 30 дней произошел за счет кредитов физическим лицам. В

³⁰ В таблицах за 2011 и 2010 гг. приведена часть портфеля ценных бумаг, по которой Банк создает резервы на возможные потери

³¹ Показатель за 2010 год пересчитан с учетом кредитов с просроченными платежами по комиссиям

портфеле юридических лиц кредиты с просроченными сроками погашения снизились по всем срокам просрочки. В целом удельный вес кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в кредитном портфеле за год снизился с 5,4% до 3,5%.

Сбербанк определил для себя задачи в работе с *проблемными активами клиентов* на 2012-2014 годы, из которых основные – повысить уровень возвратности проблемных активов за счет модернизации действующих и внедрения новых бизнес-процессов для разных клиентских сегментов; увеличить прибыльность Банка за счет восстановления резервов по отработанным проблемным ситуациям; повысить эффективность работы за счет автоматизации бизнес-процессов и внедрения специализации сбора по трем основным моделям: индивидуальная система сбора, конвейерная модель сбора, сбор с физических лиц.

В части работы с *юридическими лицами* по всей вертикали Банка внедрен и действует бизнес-процесс отработки на начальной стадии новых проблемных ситуаций. Это улучшило показатель перехода просроченной задолженности сроком от 30 до 60 дней в категорию свыше 90 дней. В 2010 году данный коэффициент перехода составлял 70%, в 2011 году – 50%.

Итоги работы с проблемными активами³² *юридических лиц* в 2011 году:

- возврат проблемных активов денежными средствами составил 120,5 млрд руб.
- переведено из категории проблемных в категорию непроволбленных кредитов на сумму 79,8 млрд руб.
- погашено просроченных процентов, штрафов, пеней, неустоек на 25,7 млрд руб.
- резерв на возможные потери по ссудам, которые являлись проблемными активами, восстановлен на сумму 148,5 млрд руб.

Сокращению объема проблемных активов в значительной степени способствовало обеспечение высокой доли возврата задолженности в рамках процедур банкротства – 55% от суммы основного долга по состоянию на 1 число месяца, следующего за датой подачи заявления о признании должника банкротом или требования о включении в реестр кредиторовских требований.

Особый контроль уделяется взысканию просроченной задолженности по кредитам *физических лиц* на ранней стадии. Для этого в Банке внедрена автоматизированная система «Tallyman». Система реализует «клиентский подход», поддерживает централизованный алгоритм взыскания задолженности, обладает набором стратегий работы с должниками, которые учитывают уровень риска клиента, вероятность погашения задолженности, экономическую целесообразность мероприятий по возврату задолженности, критерии передачи клиента на следующие стадии взыскания. Кроме того, система оптимизирует рассылку e-mail, SMS-сообщений, писем, телеграмм, голосовое автоинформирование должников о наличии просроченной задолженности. Данная система интегрирована с системой автоматического обзвона, что существенно сокращает время обработки просроченного кредита. Кроме того, появилась возможность получить актуальные данные по задолженности одновременно с соединением вызова с оператором.

³² Активы классифицируются как проблемные в соответствии с Регламентом Сбербанка по работе с проблемными активами №278

Концентрация кредитов

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

млн руб.	1 янв'12	уд. вес, %	1 янв'11	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	-	-	135 000	2.1%
Межбанковские кредиты	118 338	1.4%	170 564	2.7%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	6 388 537	77.1%	4 765 699	74.8%
Кредиты юридическим лицам – резидентам	5 453 287	65.8%	4 232 864	66.4%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	442 878	5.3%	261 606	4.1%
Кредиты государственным организациям	267 391	3.2%	152 858	2.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	51 161	0.6%	67 033	1.1%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	165 680	2.0%	47 759	0.7%
Прочие требования	8 139	0.1%	3 579	0.1%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 777 395	21.5%	1 301 453	20.4%
Кредиты физическим лицам	1 777 285	21.5%	1 301 268	20.4%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	110	0.0%	185	0.0%
Ссудная задолженность всего	8 284 270	100.0%	6 372 716	100.0%

Средства, размещенные в Банке России, являются депозитами, размещенными у основного акционера³³. По состоянию на 1 января 2012 год остатки по депозитам в Банке России отсутствуют (на 1 января 2011 года данный остаток составлял 135 млрд руб.).

77% ссудной и приравненной к ней задолженности в Сбербанке приходится на задолженность юридических лиц, 21% – на задолженность физических лиц, оставшаяся часть – на кредиты банкам.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют

млн руб.	1 янв'12	уд. вес в портфеле, %	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %
Рубли	6 783 415	81.9%	5 150 840	80.8%
Доллар США	1 320 174	15.9%	1 045 439	16.4%
Евро	150 875	1.8%	151 676	2.4%
Остальные валюты	29 805	0.4%	24 760	0.4%
Ссудная задолженность всего	8 284 270	100.0%	6 372 716	100.0%

В структуре кредитного портфеля по валютам доля кредитов в рублях возросла на 1,1 п.п. – эти кредиты по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

³³ В соответствии с Учетной политикой Сбербанка раскрывается информация в отношении акционеров, имеющих более 5% голосующих акций Сбербанка России

Уровень 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 нормативам³⁴ Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Уровень концентрации крупных кредитных рисков оценивается Банком как приемлемый.

Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 1 января 2012 года составила 16,6% кредитного портфеля³⁵ (годом ранее – 15,2%). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Структура кредитного портфеля физических лиц

млн руб.	1 янв'12	уд. вес в портфеле, %	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %
Жилищные кредиты, всего	762 161	42.9%	599 960	46.1%
в т.ч. ипотечные кредиты	540 654	30.4%	428 235	32.9%
Автокредиты	82 152	4.6%	79 476	6.1%
Прочие потребительские кредиты	932 971	52.5%	621 832	47.8%
Кредиты физическим лицам, всего	1 777 285	100.0%	1 301 268	100.0%

Розничный кредитный портфель в 2011 году увеличился в основном за счет потребительских кредитов.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов

млн руб.	1 янв'12	уд. вес в портфеле, %	1 янв'11	уд. вес в портфеле, %
Кредиты юридическим лицам* (включая индивидуальных предпринимателей), всего,	5 453 287	100.0%	4 232 864	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	1 306 341	24.0%	1 089 367	25.7%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 093 827	20.1%	963 055	22.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	717 402	13.2%	494 756	11.7%
Транспорт и связь	549 409	10.1%	265 607	6.3%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	401 335	7.4%	334 093	7.9%
Строительство	330 860	6.1%	298 267	7.0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	254 859	4.7%	137 616	3.3%
Добыча полезных ископаемых	248 340	4.6%	294 986	7.0%
Прочие виды деятельности	528 471	9.7%	340 048	8.0%
Из них кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, всего	999 801	18.3%	900 126	21.3%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	158 849	2.9%	111 232	2.6%

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

Сбербанк кредитует предприятия всех основных отраслей экономики, при этом 24% портфеля приходится на обрабатывающие производства.

³⁴ Инструкция Банка России от 16.01.2004 N110-И «Об обязательных нормативах банков»

³⁵ При расчете данного показателя в кредитный портфель включаются кредиты банкам, ссудная задолженность юридических и физических лиц без учета договоров цессии; в расчет суммы задолженности крупнейших заемщиков не включаются банковские группы и аффилированные с Банком компании

7.3 Риск ликвидности

Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика Сбербанка России в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Основой данной политики является классификация активов и пассивов Банка исходя из фактических сроков погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения, а также предположение о том, что все возможные оттоки средств должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах. Таким образом, анализ разрывов ликвидности на различные сроки («гэп» ликвидности) с расчетом коэффициентов ликвидности является одним из основных инструментов для анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

При управлении риском ликвидности Банк выделяет риск нормативной ликвидности и риск физической ликвидности.

Риск нормативной ликвидности – возможные проблемы, связанные с выполнением нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3 и Н4). Банк еженедельно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных «Порядком соблюдения и расчета Сбербанком России обязательных нормативов Банка России».

Риск физической ликвидности – проблемы, связанные с недостаточностью какой-либо валюты для покрытия обязательств Банка.

Инструментами управления риском физической ликвидности в *краткосрочной* перспективе являются модель прогнозирования потоков платежей («Cash Flow») и контроль доступных резервов ликвидности Банка; основные резервы для управления оперативной ликвидностью – операции прямого РЕПО с иностранными банками и Банком России.

Управление *средне- и долгосрочной* ликвидностью в Сбербанке России производится на основании ежеквартально разрабатываемых планов фондирования. В этих документах представляется исторический анализ текущих трендов развития различных статей баланса и строятся один или несколько сценариев развития на ближайший период. В зависимости от предполагаемого сценария развития анализируются потенциальные риски ликвидности и описываются меры оперативного реагирования на различные негативные внутренние и внешние «шоки». Основными инструментами *среднесрочного и долгосрочного* фондирования являются операции торгового финансирования, выпуск облигаций и привлечение синдицированных кредитов.

Ликвидность в российских рублях в 2011 году:

Во второй половине 2011 года рост кредитного портфеля как физических, так и юридических лиц в рублях значительно ускорился, и в целом за отчетный год прирост кредитов в рублях составил по корпоративным клиентам 1 291 млрд руб., по частным клиентам: 478 млрд руб. Для фондирования указанного прироста кредитов Банк активно привлекал средства клиентов: за год средства частных клиентов в рублях увеличились на 736 млрд руб., корпоративных клиентов – на 215 млрд руб. В связи с тем, что рост кредитного портфеля опережал приток клиентских средств, Банк сократил размещения в низкодогодные ликвидные инструменты и привлек средства Банка России через операции прямого РЕПО и кредиты, обеспеченные поручительствами других кредитных организаций. Объем привлечения от Банка России на 1 января 2012 года составил 265 млрд руб³⁶.

³⁶ Указанный объем не учитывает остаток субординированного кредита (300 млрд руб.), полученного от Банка России в конце 2008 года

Ликвидность в иностранной валюте в 2011 году:

В 2011 году Сбербанк продолжил развивать операции в иностранной валюте. Помимо традиционного привлечения средств физических и юридических лиц (увеличение остатков на 3,1 млрд долл. США и 1,8 млрд долл. США, соответственно) Банк развивал операции торгового финансирования и привлечения облигационных займов и синдицированных кредитов. В частности, был размещен облигационный займ на 10 лет в размере 1 млрд долл. США и привлечен синдицированный кредит на 3 года в долларах США и евро совокупным объемом 1,2 млрд долл. США. Привлекаемые валютные средства направлялись главным образом на операции кредитования корпоративных клиентов Банка.

В течение 2011 года нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполнялись Банком с существенным запасом:

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'12</i>	<i>1 янв'11</i>
H2	более 15%	15%	50,82	80,56
H3	более 50%	55%	72,90	103,01
H4	менее 120%	110%	87,28	78,04

7.4 Рыночный риск

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам** – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств;
- **Рыночный риск по торговым позициям**, включающий в себя:
 - **Процентный риск** по портфелю долговых ценных бумаг – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок;
 - **Фондовый риск** – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
 - **Валютный риск** – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Для **оценки уровня рыночного риска** Банк применяет следующие методики:

Оценка процентного риска по неторговым позициям производится с применением гЭп-анализа путем перераспределения активов и пассивов с фиксированными процентными ставками по договорным срокам до погашения, активов и пассивов с плавающими ставками - по срокам до пересмотра процентной ставки. Расчет гЭпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Оценивается воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

Оценка рыночного риска по торговым позициям (процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, фондовый и валютный риски) Банк осуществляет на основании методики VaR. Данная методика позволяет оценить максимальный объем ожидаемых финансовых потерь за определенный период времени с заданным уровнем доверительной

вероятности. Банк оценивает VaR методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней.

В рамках ежедневного мониторинга уровня принимаемых Банком рыночных рисков по торговым позициям также осуществляется анализ позиций, подверженных риску, и оценка их чувствительности к изменению рыночных индикаторов. Одним из методов является оценка чувствительности позиции к изменению ставок на 1 базисный пункт.

Сведения о величине рыночного риска в 2011 году:

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска (млн руб.)</i>		<i>Величина риска (% от капитала)</i>				
	<i>1 янв'12</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>сред. за период</i>	<i>макс. за период</i>	<i>1 янв'12</i>	<i>1 янв'11</i>	<i>сред. за период</i>
<i>Процентный риск по неторговым позициям</i>	<i>10 272</i>	<i>4 079</i>			<i>0.7%</i>	<i>0.3%</i>	
<i>Рыночный риск по торговым позициям</i>	<i>28 924</i>	<i>46 621</i>	<i>26 066</i>	<i>46 506</i>	<i>1.9%</i>	<i>3.8%</i>	<i>1.8%</i>
по портфелю долговых ценных бумаг	26 066	40 074	22 009	39 799	1.7%	3.2%	1.5%
фондовый риск	9 872	9 439	9 309	10 724	0.7%	0.8%	0.7%
валютный риск	1 793	1 910	1 782	2 304	0.1%	0.2%	0.1%
эффект диверсификации вложений	8 808	4 802			0.6%	0.4%	

Значительное снижение величины риска по торговым позициям в долговых ценных бумагах в 2011 году связано в основном с методикой расчета VaR, используемой в Банке. При расчете учитываются данные только за последние 500 торговых дней, поэтому существенные негативные изменения рыночных индикаторов в I квартале 2009 года перестали оказывать влияние на результат расчета VaR. Также следует отметить, что в 2011 году объем вложений Банка в долговые ценные бумаги сократился в основном за счет погашения во II квартале облигаций Банка России 18 серии.

Величина фондового и валютного риска по торговым позициям в 2011 году существенно не изменилась.

Рост процентного риска по неторговым позициям в 2011 году вызван существенным увеличением гэпа в рублях и долларах на определенных временных интервалах.

Для *ограничения величины рыночного риска* Комитет Банка по управлению активами и пассивами устанавливает следующие лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций:

- Процентный риск по неторговым позициям: предельные процентные ставки привлечения и размещения средств юридических лиц, ограничения на объемы долгосрочного кредитования (наиболее рискованный инструмент размещения средств);
- Рыночный риск по торговым позициям:
 - Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг: лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов и валют, ограничения концентрации в отдельном выпуске, ограничения перечня типов инструментов, в которые возможны вложения, лимиты дюрации, лимиты потерь (stop-loss);
 - Фондовый риск: лимиты на объем портфелей и объем вложений в акции в разрезе эмитентов, лимиты потерь (stop-loss);
 - Рыночные риски операций на денежном и валютном рынке: лимиты открытых позиций по видам операций и валют внутри дня и на конец дня, лимиты чувствительности, ограничения на максимальный срок проводимых операций, лимиты потерь (stop-loss).

7.5 Правовой риск

В Банке утвержден и действует внутренний нормативный документ, регламентирующий взаимодействие подразделений Банка и его Правового департамента в целях исключения риска несоответствия внутренних документов Банка положениям новых федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, правоприменительной практике.

В целях соблюдения рекомендаций по оценке банковских рисков Банка России и Базельского соглашения в Банке в 2011 году проводится работа по построению системы интегрированного управления рисками Группы (включая правовой риск) ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 1 января 2012 года на рассмотрении находились иски, предъявленные Банку физическими лицами, в размере 129,4 млрд руб. На основании итогов рассмотрения аналогичных исков в 2011 году Банк ожидает, что рассматриваемые иски будут решены судом в пользу Банка, и Банк не будет производить по ним выплаты.

7.6 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации³⁷.

В октябре 2008 года Наблюдательный Совет утвердил Стратегию развития Банка на период до 2014 года. Так как Стратегия формировалась в условиях быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом, важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочной конъюнктурой, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области изменения внутренней организации работы Банка, повышения производительности труда, изменения подходов к обслуживанию клиентов, повышения профессионализма сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Основные элементы Стратегии развития Сбербанка России на период до 2014 года размещены в Интернете на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today/strategy/>. С полной версией документа можно ознакомиться по ссылке: http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/ir/pics/strategy_rus.pdf.

³⁷ Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

7.7 Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и определяется Политикой Сбербанка России по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В рамках построения интегрированной системы управления рисками, соответствующей требованиям Базель-II, международным стандартам и лучшим практикам, Банк продолжил разработку и внедрение методологии управления операционным риском.

Принято решение о передаче функции по ведению базы данных по операционным рискам из Службы внутреннего контроля в подразделения операционных рисков территориальных банков. В этой связи планируется изменение организационной структуры подразделений операционных рисков территориальных банков и формирование функции риск-менеджера по операционным рискам на уровне отделений Сбербанка, включая головные.

Проведен открытый конкурс по выбору Банком программной платформы для системы управления операционным риском. Победителем признано решение, используемое ведущими мировыми финансовыми институтами (SAS OpRisk Management). Открыт стратегический проект по автоматизации системы управления операционным риском и начаты работы по ее внедрению.

В целях повышения ответственности подразделений в вопросах управления операционным риском особое внимание уделялось институту риск-координаторов – это связующее звено в вопросах взаимодействия подразделений рисков с подразделениями Банка в процессе управления операционным риском. Разработано пособие и проведено обучение риск-координаторов в центральном аппарате и во всех территориальных банках, что позволило существенно повысить качество отчетности по операционному риску.

В Банке осуществляется риск-аудит ключевых процессов Банка, таких как операции по вкладам, выплата компенсаций, выпуск и обслуживание банковских карт. По результатам риск-аудитов по всей системе Сбербанка внедряются новые технологии, снижающие уровень операционного риска: внедрение процедуры «клиентская сессия» (позволяет снизить риск мошенничества извне и со стороны сотрудников Банка при доступе к счетам клиента), ролевые модели (разграничивают возможность проведения операций в автоматизированных системах, снижая риск несанкционированного единоличного проведения операций), централизованное предоставление прав доступа в автоматизированные системы.

Первоочередной оптимизации Банком в 2012 году подлежат процессы, сопряженные с высоким уровнем операционного риска, в том числе операции расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов, операции с обезличенными металлическими счетами, брокерское обслуживание, проведение безналичных расчетов, операции по счетам банковских карт, заключение и сопровождение универсального договора банковского обслуживания и др.

По состоянию на 1 января 2012 года доля расходов, связанных с реализацией операционного риска, к прибыли в Сбербанке составляет 1,2%, что существенно ниже, чем в крупнейших российских банках. Средний показатель, рассчитанный по данным отчета о прибылях и убытках десяти крупнейших по работающим активам банков, на 1 января 2012 года составил 4,2%.

7.8 Риск потери деловой репутации

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Порядка оценки репутационных рисков³⁸. Данный Порядок разработан с учетом рекомендаций Банка России и определяет порядок оценки риска потери деловой репутации в целом по Сбербанку России.

При выявлении и оценке факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации, используются несколько групп показателей финансового состояния Банка. Среди них – сравнение с показателями по российскому банковскому сектору в целом, исполнение Банком требований законодательства в области финансового мониторинга, изменение уровня деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, международный рейтинг Банка и т.п.

Проведенная по состоянию на 1 января 2012 года оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Сбербанка России, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска Банка.

7.9 Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Согласно Указанию Банка России №2089-У в пояснительной записке раскрывается информация об операциях со связанными сторонами, превышающими 5% соответствующих статей баланса. Из четырех групп связанных сторон, подлежащих раскрытию (преобладающее хозяйственное общество, дочерние организации, зависимые организации и основной управленческий персонал) по состоянию на отчетные даты в Сбербанке данному требованию удовлетворяли только операции с Банком России – преобладающим хозяйственным обществом.

Информация о таких сделках приводится в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'12</i>	<i>1 янв'11</i>
Операции и сделки		
Вложения в ценные бумаги	-	433 585
Привлеченные средства	565 388	-
<i>в т.ч. субординированные кредиты</i>	300 000	-
Доходы и расходы		
Процентные доходы	-	27 691
Процентные расходы	22 818	-

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

Связанными сторонами³⁹ являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

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

³⁸ «Порядок оценки репутационных рисков Сбербанка России» №1485-р от 12.03.2007

³⁹ Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утверждено Министерством финансов РФ 29.04.2008

7.10 Внебалансовые обязательства, срочные сделки и сформированные по ним резервы

Внебалансовые обязательства

млн руб.	1 янв'12		1 янв'11	
	Сумма обяза- тельств	Резерв на возможные потери	Сумма обяза- тельств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	974 734	10 890	580 755	22 295
Аккредитивы	157 088	1	130 100	159
Выданные гарантии и поручительства	489 850	8 130	159 928	2 270
Прочие инструменты	115 665	382	78 320	791
Условные обязательства кредитного характера, всего	1 737 337	19 403	949 103	25 515

В 2011 году рост кредитного портфеля сопровождался увеличением внебалансовых обязательств по следующим статьям:

- предоставление кредитных линий, главным образом юридическим лицам;
- выданные гарантии и поручительства, среди которых – поручительство перед Банком России (кредитор) за исполнение обязательств по возврату кредита ОАО Банк ВТБ (должник) на сумму не более 100 млрд руб.

Срочные сделки

млн руб.	1 янв'12			1 янв'11		
	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Резерв на возм. потери
Форвард, всего, в том числе:	105 288	103 902	907	82 016	81 560	328
предусматривающие поставку ба- зисного актива	49 092	47 098	109	9 909	9 907	26
беспоставочные	56 196	56 804	798	72 107	71 653	302
Опцион, всего, в том числе:	18 146	17 860	143	3 940	3 847	9
предусматривающие поставку ба- зисного актива	7 684	7 667	55	9	9	-
беспоставочные	10 461	10 193	88	3 931	3 838	9
Своп, всего, в том числе:	409 410	413 884	5 790	203 876	203 032	360
предусматривающие поставку ба- зисного актива	409 410	413 884	5 790	203 876	203 032	360

Срочные сделки Банк проводит преимущественно в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности в различных иностранных валютах.

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв на возможные потери по данным разбирательствам.

8 Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка в пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Члены Наблюдательного совета (по состоянию на 1 января 2012 года – 17 директоров);
- Президент, Председатель Правления Банка;
- Члены Правления (по состоянию на 1 января 2012 года – 13 менеджеров);
- Члены Ревизионной комиссии (по состоянию на 1 января 2012 года – 7 человек).

Вознаграждение членов Правления и Президента, Председателя Правления

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

В 2011 году, как и в 2010 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

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

- предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от чистой прибыли Сбербанка по российским правилам бухгалтерского учета, реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;
- ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от чистой прибыли Сбербанка России.

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления.

Информация о размере выплат членам Правления публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2011 год без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 1,96 млрд руб., что на 32% больше выплат, начисленных членам Правления за 2010 год без учета выплат за время нахождения в служебных командировках (1,48 млрд руб.).

Рост выплат членам Правления в 2011 году по сравнению с 2010 год связан с увеличением чистой прибыли на 78,5% - со 174,0 млрд руб. до 310,5 млрд руб.

Доля совокупного вознаграждения членов Правления ОАО «Сбербанк России» в чистой прибыли Банка снизилась по сравнению с 2010 годом с 0,9% до 0,6%. Данный показатель является наименьшим среди крупнейших банков России.

Вознаграждение членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии

На основании решения годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 3 июня 2011 года вознаграждения членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии ОАО «Сбербанк России» составили:

- членам Наблюдательного совета в 2011 году выплачено вознаграждение в размере 11,9 млн руб. (в 2010 году - 24 млн руб.);
- членам Ревизионной комиссии в 2011 году выплачено вознаграждение за 2010 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банка, в размере 3 млн руб. (в 2010 году за 2009 год - 1,5 млн руб.).

9 Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2011 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли

Объем денежных средств, направленных на выплату дивидендов по акциям Сбербанка России по итогам 2010 года был увеличен с 10% до 12,1% от чистой прибыли Банка, рассчитанной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Размер выплаченных** дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей	Дата проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов
за 2006 год	10,0%	0,3855	0,4650	8 786 757,3	8 786 757,3	29.06.2007
за 2007 год	10,0%	0,5100	0,6500	11 659 269,8	11 659 269,8	27.06.2008
за 2008 год	10,0%	0,4800	0,6300	10 991 636,6	10 966 205,4	26.06.2009
за 2009 год	10,0%	0,0800	0,4500	2 176 955,8	2 169 414,9	04.06.2010
за 2010 год	12,1%	0,9200	1,1500	21 009 992,2	20 942 903,3	03.06.2011

* Размер дивидендов на одну акцию за 2006 г. пересчитан в соответствии с текущим номиналом акций Банка 3 рубля.

** Причина невыплаты объявленных дивидендов – некорректные платежные реквизиты акционеров.

В августе 2011 года Наблюдательным советом Сбербанка принята новая Дивидендная политика. Согласно этой политике, в рамках реализации планов по оптимизации структуры капитала и выстраиванию долгосрочного взаимодействия с акционерами Банк намерен последовательно, в течение трех лет, увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров Банка и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО). При этом дивиденды, как и прежде, будут выплачиваться из чистой прибыли Банка, рассчитанной по требованиям российского законодательства, т.е. по РПБУ.

Размер дивидендов по акциям Сбербанка России за 2011 год, который **предполагается рекомендовать** общему собранию акционеров для утверждения по получении одобрения Правления Банка и рассмотрения Наблюдательным советом:

Доля чистой прибыли Банка по МСФО	Доля чистой прибыли Банка по РПБУ, направленной на выплату дивидендов	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию*, рубли	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, тыс. рублей
15%	15,3%	2,08	2,59	47 490 581,8

Решение о выплате и размере дивидендов за 2011 год будет принято общим собранием акционеров Банка 1 июня 2012 года. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru).

10 Прибыль на одну акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в аудируемой международной отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).⁴⁰

По состоянию на 1 января 2012 года Сбербанк России не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	2011 год	2010 год
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, млн руб.	310 495	173 979
Дивиденды по привилегированным акциям Сбербанка России, объявленные в отчетном году, млн руб.	1 150	450
Чистая прибыль Сбербанка России, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	309 345	173 529
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Сбербанка России, находящихся в обращении в течение года, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	14,33	8,04

11 Филиальная сеть Банка

На территории Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2012 года филиальная сеть Банка на территории Российской Федерации включала 19 249 подразделений, в т.ч. 17 территориальных банков, 505 отделений и 18 727 внутренних структурных подразделений:

ед.	1 янв'12	1 янв'11
Подразделения Банка на территории РФ, в т.ч.	19 249	19 420
Территориальные банки	17	17
Отделения	505	521
Внутренние структурные подразделения всего, в т.ч.:	18 727	18 882
Дополнительные офисы всего, из них:	10 494	10 069
- специализированные по обслуживанию физических лиц	7 997	7 429
- универсальные	2 373	2 515
- специализированные по обслуживанию юридических лиц	124	125
Операционные офисы	588	236
Операционные кассы вне кассового узла	7 547	8 492
Передвижные пункты кассовых операций	98	85

За 2011 год фактическая **численность персонала Сбербанка России** возросла на 142 чел. и по состоянию на 1 января 2012 года составила 241 037 чел.

⁴⁰ 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»

На территории иностранных государств

- **Филиал на территории Республики Индия**, г. Нью-Дели (далее – филиал): зарегистрирован осенью 2010 года. Филиал создан как стратегический плацдарм для развития бизнеса Группы и призван, в первую очередь, выполнять функцию расчетной платформы для внешней торговли между Индией и Россией, а также Индией и странами СНГ, где присутствует Сбербанк. Утверждена Концепция развития филиала Банка в Индии до 2014 года. В филиале внедрено программное обеспечение по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, расчетам в иностранной и национальной валюте, торговому финансированию, операциям на денежном рынке, составлению обязательной отчетности. В рамках Третьего Форума «Индия-Россия: Бизнес-Диалог», проведенного в октябре 2011 года, Сбербанку была вручена награда «Лучшая российская компания в Индии»;
- **Представительство в Германии**, г. Франкфурт-на-Майне: зарегистрировано в 2009 году. Утверждена Концепция работы представительства в Германии на 2011-2012 гг., где определены приоритетные задачи – формирование и поддержание на территории Германии и других стран Евросоюза имиджа Сбербанка как одного из крупнейших и надежных банков, оказание содействия бизнес подразделениям Банка при взаимодействии с немецкими партнерами;
- **Представительство в Китае**, г. Пекин: зарегистрировано в 2010 году в соответствии с местным законодательством. Основное направление работы – развитие сотрудничества с банковскими, коммерческими и государственными структурами Китайской Народной Республики с целью продвижения бизнеса Группы Сбербанка и его клиентов в регионе. В 2011 году велась активная работа с китайскими финансовыми институтами в части расширения сотрудничества в области корреспондентских отношений и торгового финансирования.

12 Банковская (консолидированная) Группа Сбербанка России

За 2011 год объем инвестиций в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ увеличился на 10,2 млрд руб. и составил 94,0 млрд руб.

В 2011 году состав банковской (консолидированной) Группы со 116 обществ расширился до 147. В банковской (консолидированной) Группе Сбербанк оказывает прямое влияние на 30 обществ и косвенное на 114 обществ; на 3 общества Банк оказывает косвенное влияние и одновременно имеет в них прямое участие.

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Учетной политикой банковской (консолидированной) Группы Сбербанка России. В консолидированную отчетность Группы Сбербанка России по состоянию на 1 января 2012 года включена отчетность следующих компаний⁴¹:

<i>Наименование общества</i>		<i>Доля контроля Группы в уставном капитале участника, %</i>
Прямое участие Банка		
1	Закрытое акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000%
3	Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9977%
4	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ»	100.0000%
5	Закрытое акционерное общество «Ипотечная компания Сбербанка»	100.0000%
6	Закрытое акционерное общество «Первая инвестиционно-строительная компания»	100.0000%

⁴¹ Суммарная величина валюты баланса указанных компаний превышает 1% валюты баланса Сбербанка России.

		<i>Доля контроля Группы в уставном капитале участника, %</i>
<i>Наименование общества</i>		
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд Байкал»	50.0000%
9	Закрытое акционерное общество «Инвестиционно-строительная компания «Сбер-банквестстрой»	100.0000%
10	Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
11	Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»	97.9055%
12	Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000%
13	Открытое акционерное общество «Детский мир – Центр»	25.0338%
<i>Косвенное участие Банка</i>		
1	Открытое акционерное общество «Красная поляна»	25.0100%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Регионы-Трейд»	100.0000%
3	Общество с ограниченной ответственностью «Байкальский горнолыжный курорт «Гора Соболиная»	100.0000%
4	Закрытое акционерное общество «Нефтяная компания Дулисьма»	100.0000%
5	Общество с ограниченной ответственностью «Хрустальные башни»	50.0100%
6	Закрытое акционерное общество «Универсальный лизинг»	100.0000%
7	Закрытое акционерное общество «ГОТЭК»	95.3222%
8	Общество с ограниченной ответственностью «Таас-Юрях Нефтегазодобыча»	35.3290%
9	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания группы предприятий «ГОТЭК»	60.0000%
10	Общество с ограниченной ответственностью автомобильная компания «ДерВейс»	51.0000%
11	Открытое акционерное общество Холдинговая компания «Главное всерегиональное строительное управление «Центр»	97.0300%

Настоящая пояснительная записка входит в состав годового отчета ОАО «Сбербанк России» за 2011 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы Сбербанка России.

13 Состав Наблюдательного совета Банка, его изменения в 2011 году. Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями/долями Банка

<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 04.06.2010</i>		<i>Состав Наблюдательного совета, избранный 03.06.2011</i>	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Белоусов Андрей Рэмович	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Дворкович Аркадий Владимирович	5	Попова Анна Владиславовна
6	Иванова Надежда Юрьевна	6	Саватюгин Алексей Львович
7	Кудрин Алексей Леонидович	7	Ткаченко Валерий Викторович
8	Набиуллина Эльвира Сахипзадовна	8	Швецов Сергей Анатольевич
9	Саватюгин Алексей Львович		
10	Ткаченко Валерий Викторович		
11	Шор Константин Борисович		
12	Швецов Сергей Анатольевич		

Менеджеры ОАО «Сбербанк России»

13 Греф Герман Оскарович
14 Златкис Белла Ильинична

9 Греф Герман Оскарович
10 Златкис Белла Ильинична

Независимые/внешние директора

15 Гуриев Сергей Маратович
16 Келимбетов Кайрат Нематович
17 Мау Владимир Александрович

11 Гуриев Сергей Маратович
12 Дмитриев Михаил Эгонович
13 Матовников Михаил Юрьевич
14 Мау Владимир Александрович
15 Симонян Райр Райрович
16 Синельников-Мурылев Сергей
Германович
17 Профумо Алессандро

Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета по состоянию на 1 января 2012 года⁴²:

ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Председатель Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ

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

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

УЛЮКАЕВ АЛЕКСЕЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

*заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по стратегическому планированию*

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ

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

Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»
Доля в уставном капитале Банка: 0,0031%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,003%

⁴² Избраны годовым общим собранием акционеров ОАО «Сбербанк России» 03.06.2011

Сведения о сделках с акциями Банка в 2011 году:

<i>Дата</i>	<i>Информация о сделке</i>	<i>Доля в уставном капитале до изменения, %</i>	<i>Доля обыкновенных акций до изменения, %</i>	<i>Доля в уставном капитале после изменения, %</i>	<i>Доля обыкновенных акций после изменения, %</i>
09.02.2011	Приобретение обыкновенных и привилегированных акций	0,0006	0,0007	0,001	0,0009
04.05.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,001	0,0009	0,0016	0,0014
04.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0016	0,0014	0,0021	0,0019
09.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0021	0,0019	0,0023	0,0021
11.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0023	0,0021	0,0024	0,0023
18.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0024	0,0023	0,0025	0,0023
19.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0025	0,0023	0,0025	0,0024
25.08.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0025	0,0024	0,0029	0,0028
04.10.2011	Приобретение обыкновенных акций	0,0029	0,0028	0,0031	0,003

ГУРИЕВ СЕРГЕЙ МАРАТОВИЧ

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

Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ДМИТРИЕВ МИХАИЛ ЭГОНОВИЧ

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

Президент Фонда «Центр стратегических разработок».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России».

Доля в уставном капитале Банка: 0,0004%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,0005%

Сведения о сделках с акциями Банка в 2011 году: сделок не совершала.

ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершала.

МАТОВНИКОВ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

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

Генеральный директор ООО «Интерфакс – Центр экономического анализа».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор ГОУ Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации
(с 2010 года – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации)
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ПОПОВА АННА ВЛАДИСЛАВОВНА

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

Заместитель Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершала.

ПРОФУМО АЛЕССАНДРО

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

Экс-руководитель финансовой группы Юникредит
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

САВАТЮГИН АЛЕКСЕЙ ЛЬВОВИЧ

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

Заместитель Министра финансов Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

СИМОНЯН РАЙР РАЙРОВИЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Председатель Совета директоров / Региональный Координатор ООО «Морган Стэнли
Банк».
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOBIЧ

*независимый член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям*

Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического
развития Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ТКАЧЕНКО ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ

*член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»,
член Комитета по аудиту*

Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

член Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России»

Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в 2011 году не совершал.

14 Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

14.1 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности

Отчетность на 1 января 2012 года (за 2011 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России №2332-У в действующей на момент подписания отчетности редакцией. В связи с этим в отчетности за 2011 год данные за 2010 год приведены в сопоставимом виде.

14.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П⁴³ активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства

⁴³ Положение Банка России от 26.03.2007 N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня. В соответствии с Положением Банка России № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором;

- 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.

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.

14.3 Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2011 год, определили следующие аспекты:

- формирование резерва предстоящих расходов на пенсионное обеспечение работников банка в рамках Корпоративной пенсионной программы;
- включение в стоимость имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, принятого к учету и предполагаемого к дальнейшей реализации, а также имущества, приобретенного с целью благотворительности и принимаемого к учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости), налога на добавленную стоимость, уплаченного при его приобретении. В случае принятия решения об использовании имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, в собственной деятельности (в том числе для сдачи в аренду) налог на добавленную стоимость выделяется на балансовом счете 60310.
- критерии существенности в целях признания ошибочных записей;
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 рублей включительно.

Указанные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей Банка.

14.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годового отчета проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября или 1 декабря 2011 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации приняты меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2012 года во всех кассах Банка проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей. По результатам ревизии сумм излишков и недостач не выявлено.

14.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах главы «Г» Рабочего плана счетов бухгалтерского учета в филиалах Банка, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

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

С целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.

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

Остаток по счету № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2012 в размере 3,0 млрд руб. образовался вследствие зачисления на корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов сумм, которые не были отнесены на счета получателей средств по причине отсутствия расчетных документов, а также искажения или неверного указания реквизитов. Остаток в рублях образовался в период с 23 декабря по 31 декабря 2011 года, в иностранной валюте - в период с 1 декабря по 31 декабря 2011 года.

14.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета 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 2011 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению Банка России № 302-П.В соответствии с Указанием Банка России № 2089-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 7 379 506,6 млн руб.;
 - со счетов по учету расходов в сумме 7 057 615,5 млн руб.
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 1 037,9 млн руб. (увеличение на 1 064,9 млн руб., уменьшение на 27,0 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 годового отчета, в сумме 1 049,2 млн руб. (увеличение на 1 067,8 млн руб., уменьшение на 18,6 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 3 700,5 млн руб. (увеличение доходов на 1 520,0 млн руб., увеличение расходов на 5 220,5 млн руб.);
- сумма уценки объектов основных средств, подлежащая отнесению на расходы – 5 878,4 млн руб.;
- сумма дооценки объектов основных средств, подлежащая отнесению на доходы – 269,8 млн руб.;
- сумма уценки (уменьшения) стоимости объектов основных средств при переоценке по состоянию на 1 января 2012 года – 2 803,1 млн руб.;
- уменьшение суммы начисленной амортизации при уценке объектов основных средств в результате его переоценки – 277,0 млн руб.

14.7 Некорректирующие события после отчетной даты

23 января 2012 года Сбербанк России и Тройка Диалог объявили о закрытии сделки по объединению компаний (Соглашение о намерениях по объединению Сбербанка России и Тройки Диалог было подписано 11 марта 2011 года). По состоянию на 1 января 2012 года Тройка Диалог не входит в состав Группы Сбербанка по РПБУ.

15 февраля 2012 года Сбербанк России закрыл сделку по приобретению 100% акций Volksbank International AG (VBI) – восточноевропейского подразделения австрийской банковской группы Oesterreichische Volksbanken AG. Сделка позволит Сбербанку дополнительно выйти на рынки Австрии, Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении и Боснии-Герцеговины.

14.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

14.9 Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2012 год внесены следующие основные изменения.

С 1 января 2012 года центральный аппарат и филиалы Банка производят классификацию *имущества* на основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка.

Определена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – после ее первоначального признания данная недвижимость оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежеквартально.

В случае, когда выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, центральный аппарат и филиалы Банка оценивают этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка таких объектов на обесценение осуществляется один раз в год.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Определены критерии признания в бухгалтерском учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание (часть здания), предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание (часть здания), предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, центральный аппарат и филиалы Банка учитывают указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для определения возможности реализации частей объекта недвижимости по отдельности в каждом конкретном случае применяется профессиональное суждение.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 5% общей площади объекта предназначено для

использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Объекты принимаются к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий, установленных Банком России:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

При принятии решения о реализации объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется его перевод в состав внеоборотных запасов.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, центральный аппарат и филиалы Банка производят переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости по состоянию на дату перевода объекта.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств, а также внеоборотных запасов, за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

С 1 января 2012 года предметы стоимостью более 40 000 рублей за единицу принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, производится ежемесячное начисление амортизации по нормам, исчисляемым 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.

Определена стоимость ценных бумаг, приобретаемых по договорам, являющимся *производными финансовыми инструментами* (далее – ПФИ). Стоимость таких ценных бумаг для принятия к учету определяется с учетом стоимости ПФИ.

С 1 января 2012 года текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с методами, закрепленными в «Методике определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов» от 27.12.2011 № 2369.

Определены особенности учета ПФИ, заключающиеся в следующем. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося производным финансовым инструментом.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Переоценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости осуществляется ежедневно вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет. Методы оценки справедливой стоимости ПФИ приведены в «Методике определения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов» от 27.12.2011 № 2369.

В целях бухгалтерского учета ПФФИ признаются договоры, за исключением договора РЕПО, предусматривающие одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом. При этом поставочные договоры, базисным активом которых являются ценные бумаги, валюта или товары, заключаемые на внебиржевом рынке, являются ПФФИ, если это согласовано сторонами договора в Соглашении или при заключении сделки и указано в Соглашении и/или документации по сделке. В ином случае такие договоры не являются ПФФИ и не учитываются как ПФФИ, а признаются сделками купли-продажи соответствующего актива с отсрочкой исполнения.

Также в целях бухгалтерского учета признаются ПФФИ:

- договоры, которые являются ПФФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, являющиеся ПФФИ в соответствии со спецификацией организатора торговли;
- договоры, являющиеся ПФФИ в соответствии с соглашением с брокером;
- договоры, заключаемые в рамках ISDA.

Определен перечень затрат, являющихся дополнительными затратами, непосредственно связанными с заключением договора, являющегося ПФФИ, или выбытием ПФФИ.

Активным рынком в целях оценки стоимости ПФИ признается рынок, характеризующийся следующими признаками:

- совершение операций осуществляется через организатора торгов;
- информация о текущих ценах является публикуемой, общедоступной.

В ином случае рынок признается неактивным.

При расчете справедливой стоимости ПФИ используются данные, раскрываемые информационными агентствами Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), российскими или иностранными организаторами торговли на день переоценки ПФИ.

Кроме того, для определения расчетной стоимости по отдельным видам ПФИ, Банк может привлечь независимого оценщика. Данные, полученные от оценщика, используются как входные параметры для ежедневного определения справедливой стоимости ПФИ.

В течение 2011 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная записка, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Президент,
Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Денис Е.О. Греф

Главный бухгалтер Сбербанка России
Директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»



А.В. Кружалов



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 56 листов