



# Информация (материалы),

предоставляемая для ознакомления  
лицам, имеющим право на участие  
в годовом Общем собрании  
акционеров ПАО Сбербанк  
по итогам 2018 года



# Содержание

## Сообщение о проведении Собрания. Повестка дня Собрания

### Вопрос № 1

Об утверждении годового отчета за 2018 год

- Пояснительная информация по вопросу
- Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 год, включающий отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

### Вопрос № 2

Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

- Пояснительная информация по вопросу, включающая оценку аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, подготовленной Комитетом Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год
- Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2018 год

### Вопрос № 3

О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2018 год

- Пояснительная информация по вопросу

### Вопрос № 4

О назначении аудиторской организации

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

### Вопрос № 5

Об избрании членов Наблюдательного совета

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

### Вопрос № 6

Об избрании Президента, Председателя Правления

- Пояснительная информация по вопросу
- Информация о кандидате на должность Президента, Председателя Правления ПАО Сбербанк

### Вопрос № 7

Об утверждении Устава в новой редакции

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

### Вопрос № 8

Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции

- Пояснительная информация по вопросу
- Проект Положения о Наблюдательном совете в новой редакции
- Перечень основных изменений в проект Положения о Наблюдательном совете

### Вопрос № 9

Об утверждении Положения о Правлении в новой редакции

- Пояснительная информация по вопросу
- Проект Положения о Правлении в новой редакции
- Перечень основных изменений в проект Положения о Правлении

### Вопрос № 10

Об избрании членов Ревизионной комиссии

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

# Сообщение о проведении Собрания. Повестка дня Собрания

## Уважаемый акционер!

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее — Банк), место нахождения: Российская Федерация, город Москва, — уведомляет Вас о созыве 24 мая 2019 года годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2018 года (далее — Собрание).

**Форма проведения Собрания** — собрание (совместное присутствие акционеров).

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

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

**Дата определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Собрании**, — 29 апреля 2019 года (конец операционного дня).

## Повестка дня Собрания

1. Об утверждении годового отчета за 2018 год
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2018 год
4. О назначении аудиторской организации
5. Об избрании членов Наблюдательного совета
6. Об избрании Президента, Председателя Правления
7. Об утверждении Устава в новой редакции
8. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции
9. Об утверждении Положения о Правлении в новой редакции
10. Об избрании членов Ревизионной комиссии

**Все вопросы в повестку дня Собрания включены по предложению Наблюдательного совета Банка.**



Зарегистрироваться для участия в Собрании можно 24 мая 2019 года с 8:00 по московскому времени по адресу места проведения Собрания.

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

Акционер может проголосовать по вопросам повестки дня Собрания, направив заполненные бюллетени в Банк по следующему почтовому адресу: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19. Такие бюллетени должны поступить в Банк не позднее 18:00 по московскому времени 21 мая 2019 года. Бюллетени, поступившие после указанной даты, не будут учитываться при определении кворума Собрания и проведении итогов голосования.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка акционер также имеет возможность дистанционного участия в Собрании путем заполнения электронной формы бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.sberbank.com/shareholder/](http://www.sberbank.com/shareholder/) (посредством электронных сервисов «СТАТУС онлайн. Кабинет акционера» и «E-voting» (далее — Сервисы электронного голосования)). Участие в Собрании посредством Сервисов электронного голосования для акционеров бесплатно.

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

Доступ к Сервисам электронного голосования будет предоставлен акционерам Банка, включенным в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, до 18:00 (по московскому времени)

21 мая 2019 года, а также в день проведения Собрания, если акционер не реализовал свое право на участие в Собрании путем направления заполненных бюллетеней по почте.

Ознакомиться с информацией (материалами) к Собранию можно по адресу Банка: город Москва, улица Вавилова, дом 19; по адресам филиалов — территориальных банков; на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com); в Сервисах электронного голосования, а также в бесплатном мобильном приложении «Сбербанк Собрание акционеров» (доступно на Android и IOS). Кроме того, в мобильном приложении реализована функция направления вопросов по повестке дня Собрания.

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

В связи с тем что повестка дня Собрания содержит вопросы об утверждении Устава в новой редакции, которым не предусмотрено образование в Банке Ревизионной комиссии, и об избрании членов Ревизионной комиссии, итоги голосования по вопросу об избрании членов Ревизионной комиссии не подводятся, если принимается решение об утверждении Устава в новой редакции.

Телефон для справок Службы корпоративного секретаря Банка: **+7 495 505–88–85**

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



# Вопрос 1

## Об утверждении годового отчета за 2018 год

### Проект решения Собрания: утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 год.

### Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня годового Общего собрания акционеров должен быть включен вопрос об утверждении годового отчета.

Годовой отчет (далее — Отчет) составлен в соответствии с требованиями:

- 1) Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2) Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) Положения Банка России от 16.11.2018 № 660-П «Об общих собраниях акционеров»;
- 4) Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- 5) Письма Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

Отчет основан на данных консолидированной финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), учитывает положения Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению публичными акци-

онерными обществами Банком России Письмом от 10.04.2014 № 06-52/2463, и соответствует международным стандартам отчетности GRI (Global Reporting Initiative) в области устойчивого развития.

Отчет в том числе содержит:

- обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную по МСФО;
- обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ);
- отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

Наблюдательный совет Банка на заседании 16.04.2019 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годового отчета ПАО Сбербанк за 2018 год, включающего отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» и принял следующие решения:

- 1) предварительно утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 год и включить его в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года;
- 2) утвердить отчет о заключенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в составе годового отчета ПАО Сбербанк за 2018 год;
- 3) предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 год.





ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
2018







# ОБ ОТЧЕТЕ

## Подход к Отчету

В настоящем Годовом отчете Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2018 год (далее — Отчет) содержатся результаты деятельности банка и его дочерних организаций за отчетный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

### Отчет подготовлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- ♦ Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ;
- ♦ Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ;
- ♦ Положением Банка России «Об общих собраниях акционеров» от 16 ноября 2018 года №660-П;
- ♦ Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30 декабря 2014 года №454-П;
- ♦ Кодексом корпоративного управления Банка России, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.

### Кроме того, содержание Отчета соответствует следующим документам:

- ♦ Требованиям к подготовке годовых отчетов акционерных обществ Московской биржи;
- ♦ Положениям стандарта ISO26000;
- ♦ Целям в области устойчивого развития, принятым Генеральной Ассамблеей ООН в 2015 году и релевантным деятельности банка;
- ♦ Стандартам и требованиям законодательства на международных рынках капитала, включая требования по раскрытию информации финансового регулятора Великобритании и Правила листинга Лондонской фондовой биржи.

Настоящий Отчет подготовлен в соответствии со Стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI), «основным» вариантом раскрытия, что обеспечивает информационную прозрачность банка, а также развитие практики корпоративной социальной ответственности в Группе.

Помимо этого, в Отчете отражен вклад Сбербанка в достижение целей в области устойчивого развития, принятых ООН в 2015 году в рамках документа «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года».

## Границы Отчета

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

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

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

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

#### ПАО СБЕРБАНК

##### ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

ООО «Сетелем Банк»
DenizBank A.Ş.
ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)
ДБ АО Сбербанк (Казахстан)
Sberbank Europe AG
Sberbank (Switzerland) AG
АО «Сбербанк» (Украина)

##### ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ООО «АктивБизнесКоллекшн»
АО «Деловая среда»
ООО «ДокДок»
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»
ООО «ПС Яндекс.Деньги»
ЗАО «Сбербанк-Автоматизированная система торгов»
АО «Сбербанк Лизинг»
ООО «Сбербанк-Сервис»
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
ООО «Сбербанк-Телеком»
АО «Сбербанк-Технологии»
ООО «Современные технологии»

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

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

## Утверждение Отчета

Настоящий отчет предварительно утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол №11 от 16.04.2019).

Достоверность данных, содержащихся в отчете, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

1 Публичное акционерное общество «Сбербанк России» далее именуемое ПАО Сбербанк, Сбербанк или банк.  
2 ПАО Сбербанк и его дочерние организации далее совместно именуемые Группа или Группа Сбербанк.





# ОБ ОТЧЕТЕ

## Ограничение ответственности

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

Информация, приведенная в настоящем Отчете или озвученная в устных сообщениях руководства Сбербанка, может содержать заявления прогнозного характера. Заявления прогнозного характера могут быть сделаны в отношении любых фактов, исключая факты, отнесенные к прошлым периодам, а также включать заявления касательно намерений, убеждений и текущих ожиданий Сбербанка в отношении, помимо прочего, результатов его деятельности, финансового положения, ликвидности, перспектив, роста, целевых показателей, Стратегии и отрасли,

в которой Сбербанк ведет свою деятельность. По своей сути заявления прогнозного характера связаны с рисками и неопределенностями, поскольку они относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые могут произойти или не произойти в будущем. Сбербанк предупреждает пользователей Отчета, что заявления прогнозного характера не являются гарантией будущих показателей, и фактические результаты его деятельности, его финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность, могут существенно отличаться от прямо выраженных или подразумеваемых в таких заявлениях прогнозного характера, приведенных в настоящем Отчете или озвученных в устных заявлениях руководства Сбербанка. Кроме того, даже если фактические результаты деятельности, финансовое положение, ликвидность и события в отрасли, в которой Сбербанк осуществляет свою деятельность, будут соответствовать заявлениям прогнозного характера, приведенным в настоящем Отчете или озвученным в устных заявлениях, эти результаты или события не могут рассматриваться в качестве показателя результатов деятельности и возможных событий в будущем.

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





# ОГЛАВЛЕНИЕ

## 1 ПОРТРЕТ ГРУППЫ

- 06 Сбербанк сегодня
- 07 Ключевые финансовые результаты
- 08 Устойчивое развитие
- 09 Устойчивая бизнес-модель
- 10 Взаимодействие со стейкхолдерами
- 11 Корпоративное управление
- 12 Привлекательность для инвесторов
- 13 Перспективы развития. Финансовые цели 2020

## 2 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

- 15 Обращение Председателя Наблюдательного совета
- 16 Обращение Президента, Председателя Правления
- 17 Обзор рынка
- 19 Миссия и Ценности
- 20 Статус Стратегии 2020
- 21 Статус выполнения финансовых целей Стратегии 2020

## 3 ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

### 3.1 ЛУЧШИЙ КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ И ЭКОСИСТЕМА

- 23 Розничные клиенты
- 38 Управление благосостоянием
- 42 Корпоративные клиенты
- 50 Формирование экосистемы
- 53 Безопасность клиентов

### 3.2 ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ЛИДЕРСТВО

- 56 Технологическая трансформация Сбербанка
- 57 Ключевые достижения по развитию технологической платформы в 2018 году
- 58 Инфраструктура и надежность
- 59 Искусственный интеллект
- 61 Инновации
- 62 Акселераторы

### 3.3 ЛЮДИ НОВОГО КАЧЕСТВА В ЭФФЕКТИВНЫХ КОМАНДАХ

- 64 Структура персонала
- 65 Путь сотрудника
- 71 Эффективный руководитель
- 73 Корпоративная культура и внутренняя среда
- 76 Автоматизация и диджитализация HR
- 77 Охрана труда

## 4 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- 79 Система корпоративного управления
- 80 Характеристика системы корпоративного управления
- 82 Основные события 2018 корпоративного года
- 83 Вектор развития корпоративного управления
- 85 Общее собрание акционеров
- 86 Наблюдательный совет
- 94 Комитеты Наблюдательного совета
- 99 Корпоративный секретарь
- 100 Исполнительные органы
- 105 Система вознаграждения
- 107 Система контроля и аудита
- 112 Акционерный капитал и ценные бумаги
- 115 Кредитные рейтинги
- 116 Взаимодействие с акционерами и инвесторами
- 119 Крупные сделки
- 119 Сделки с заинтересованностью

## 5 ВЛИЯНИЕ НА ОБЩЕСТВО

- 121 Подход Сбербанка к управлению воздействием на общество
- 122 Благотворительные и спонсорские проекты
- 128 Повышение финансовой грамотности
- 130 Корпоративное волонтерство
- 131 Финансирование социально значимых проектов
- 132 Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления
- 134 Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками
- 136 Управление воздействием на окружающую среду

## 6 ФИНАНСОВАЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

- 139 Динамика основных показателей
- 142 Анализ отчета о прибылях и убытках
- 146 Анализ структуры активов
- 149 Анализ структуры обязательств и собственных средств

## ПРИЛОЖЕНИЯ

- 168 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
- 183 Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО
- 187 Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк по РСБУ
- 194 Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка
- 198 Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций
- 199 Отчет о совершенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность
- 206 Процесс определения существенных тем
- 207 Цели в области устойчивого развития
- 209 Таблица показателей GRI
- 212 Сокращения
- 213 Глоссарий

## 7 ЗАРУБЕЖНЫЕ ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

- 152 Казахстан (ДБ АО «Сбербанк»)
- 153 Беларусь (ОАО «БПС-Сбербанк»)
- 154 Украина (АО «Сбербанк»)
- 155 Турция (DenizBank A.S.)
- 156 Центральная и Восточная Европа (Sberbank Europe AG)

## 8 ОТЧЕТ ПО РИСКАМ

- 158 Стратегия управления рисками
- 158 Развитие системы управления рисками
- 162 Идентифицированные риски Группы в 2018 году
- 163 Подход к управлению ключевыми рисками Группы Сбербанк

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



РАЗДЕЛЫ





# ПОРТРЕТ ГРУППЫ

06	Сбербанк сегодня
07	Ключевые финансовые результаты
08	Устойчивое развитие
09	Устойчивая бизнес-модель
10	Взаимодействие со стейкхолдерами
11	Корпоративное управление
12	Привлекательность для инвесторов
13	Перспективы развития. Финансовые цели 2020

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





Группа Сбербанк — крупнейший финансовый институт в России и Центральной и Восточной Европе. Основная операционная деятельность сосредоточена в России, на которую приходятся 87% активов Группы.

22  
СТРАНЫ

102,9 млн  
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

293,8 тыс  
СОТРУДНИКОВ

# БОЛЬШЕ ЧЕМ БАНК

Сбербанк в России

92,8 млн  
АКТИВНЫХ  
ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

2,27 млн  
АКТИВНЫХ  
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Текущая **Стратегия 2020** сфокусирована на построении экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов, технологическом лидерстве и развитии эффективной команды.

Способность анализировать данные о клиентах и понимание их конечных потребностей, выходящих за рамки банковских операций, позволяют нам своевременно предлагать актуальные финансовые и нефинансовые сервисы в удобном формате. Это повышает качество жизни наших клиентов и помогает им экономить самый главный ресурс — время.

Технологическая трансформация стала критичным условием для построения data-driven компании, а развитие инновационных навыков наших сотрудников — основным драйвером успеха.

Офлайн

14 186  
ОФИСОВ  
ОБСЛУЖИВАНИЯ

54,1 млн  
ПОСЕТИТЕЛЕЙ  
ОФИСОВ В МЕСЯЦ

Онлайн

64,7 млн  
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ СБЕРБАНК  
ОНЛАЙН И СМС-СЕРВИСА

58,6 млн  
ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ АКТИВНЫХ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ  
СБЕРБАНК ОНЛАЙН, MAU

37%  
ДОЛЯ ПРОДАЖ В ЦИФРОВЫХ  
КАНАЛАХ БАНКА

1,75 млн  
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ  
СБЕРБАНК БИЗНЕС ОНЛАЙН

> 300 тыс.  
КЛИЕНТОВ — ПОЛЬЗОВАТЕЛИ  
НЕБАНКОВСКИХ УСЛУГ  
В СБЕРБАНК БИЗНЕС ОНЛАЙН

# СБЕРБАНК СЕГОДНЯ





# КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Итоги года подтвердили актуальность приоритетов Стратегии 2020. Группа Сбербанк завершила 2018 год с рекордной чистой прибылью и обеспечила рентабельность капитала выше 23%.

В 2018 году активы Группы увеличились на 15,4%. Совокупный кредитный портфель вырос на 16%, показав прирост и в корпоративном, и в розничном сегментах.

23,1%

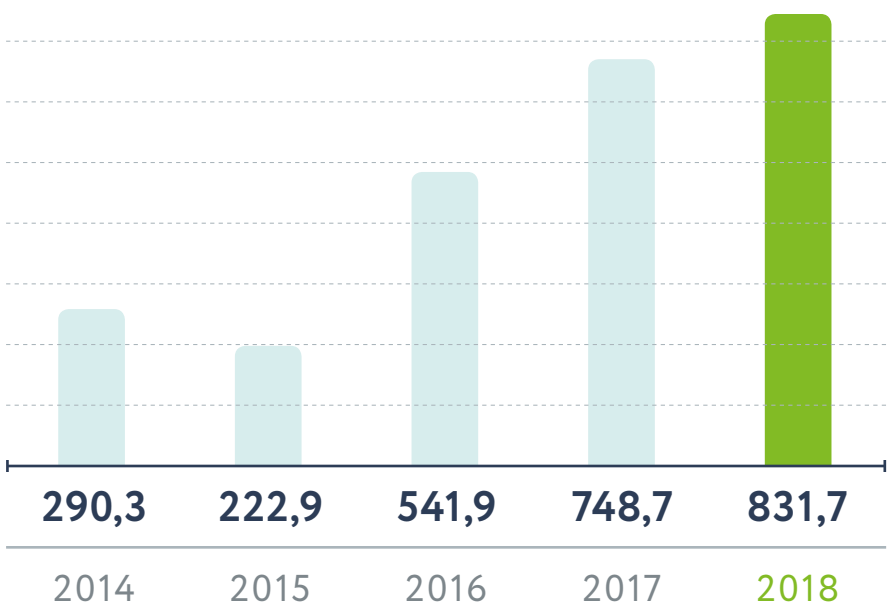
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА,  
ROE В 2018 ГОДУ

## ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

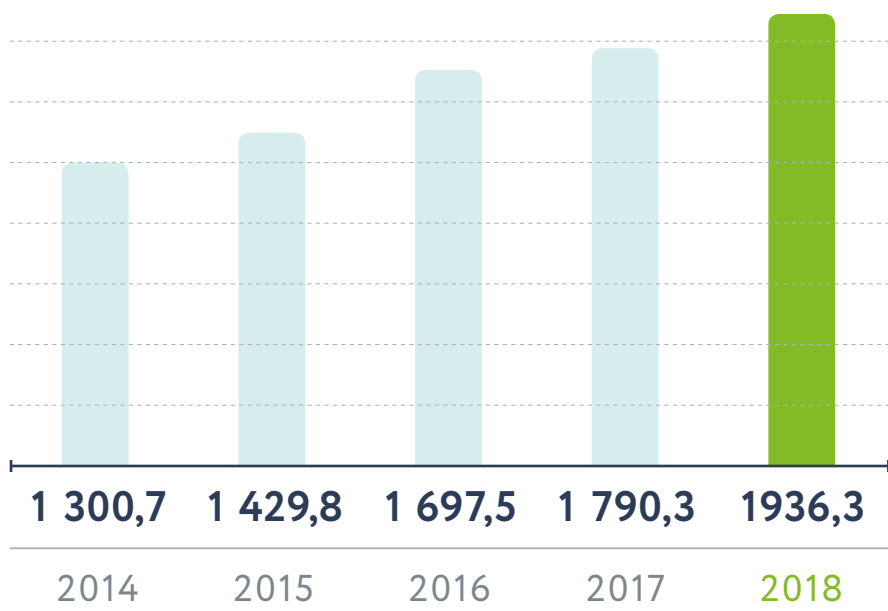
831,7 млрд руб. +11,1%

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ В 2018 ГОДУ

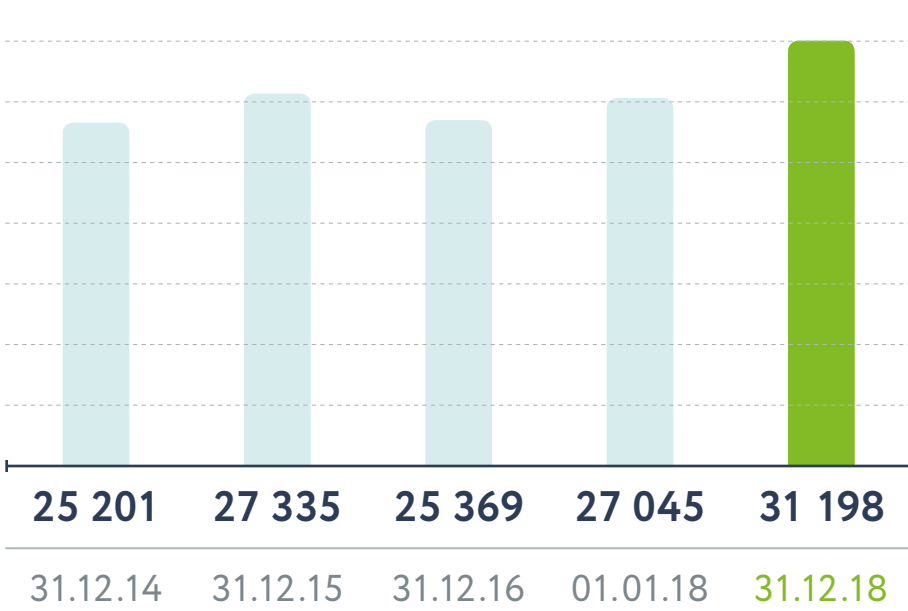
Чистая прибыль  
(с учетом DenizBank), млрд руб.



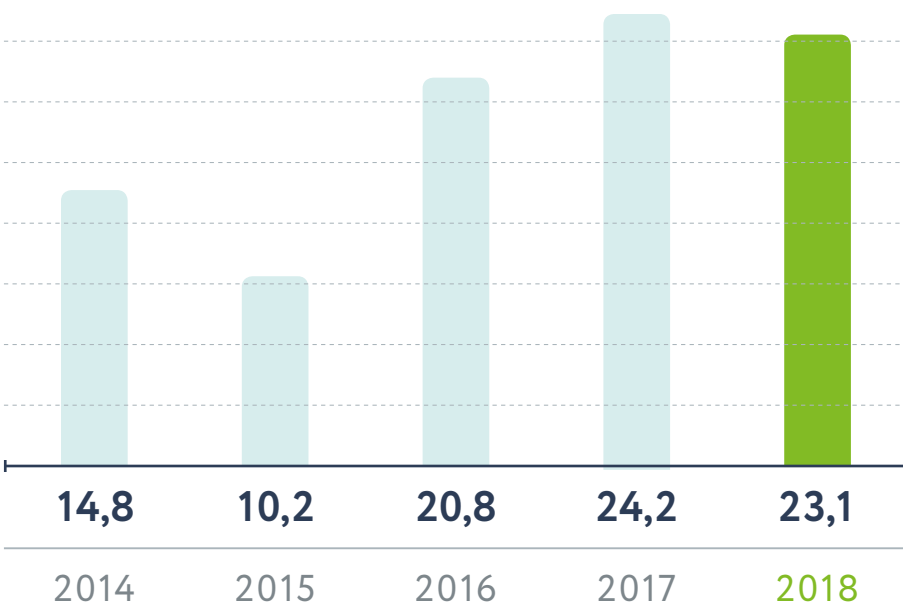
Операционный доход до резервов,  
млрд руб.



Активы,  
млрд руб.



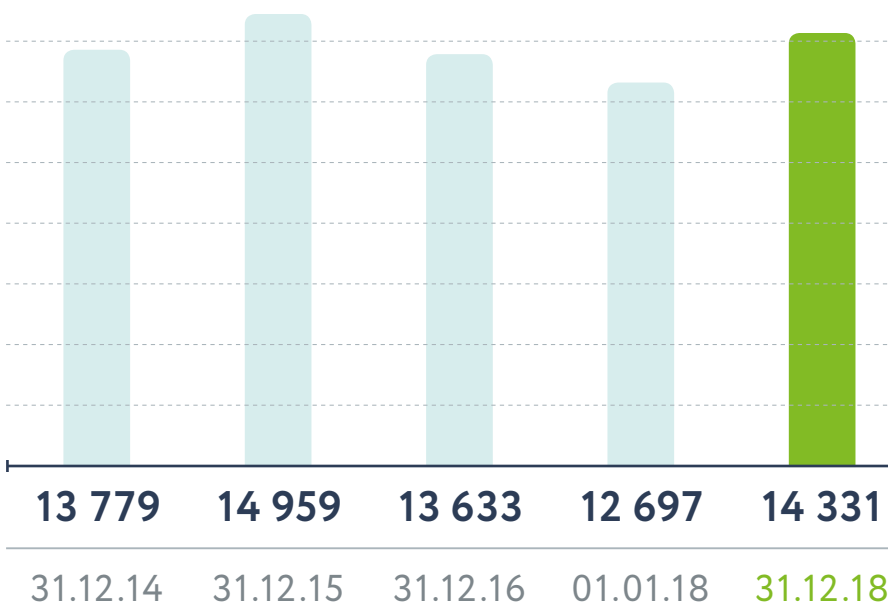
Рентабельность капитала (ROE)  
(с учетом DenizBank), %



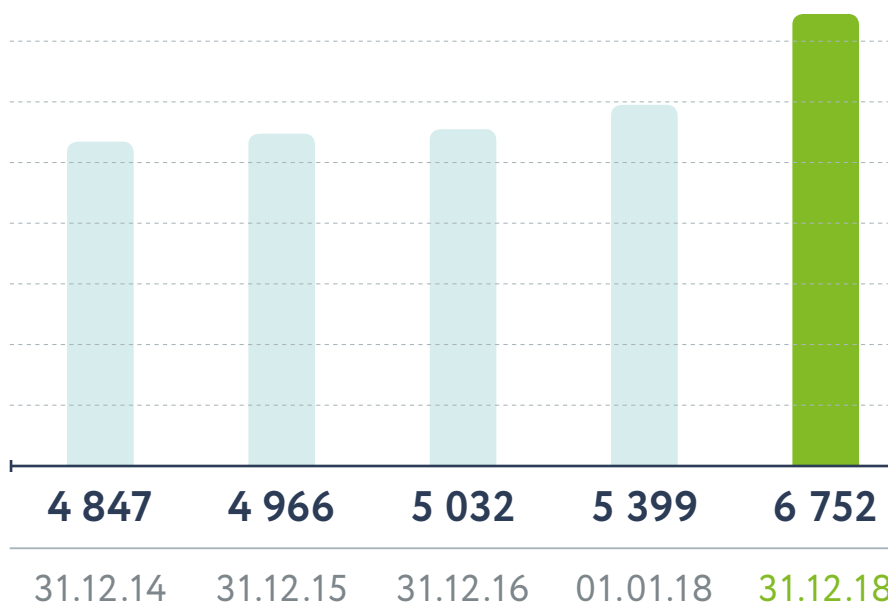
38,13 руб. +15,4%

ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ ОТ  
ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2018 ГОДУ

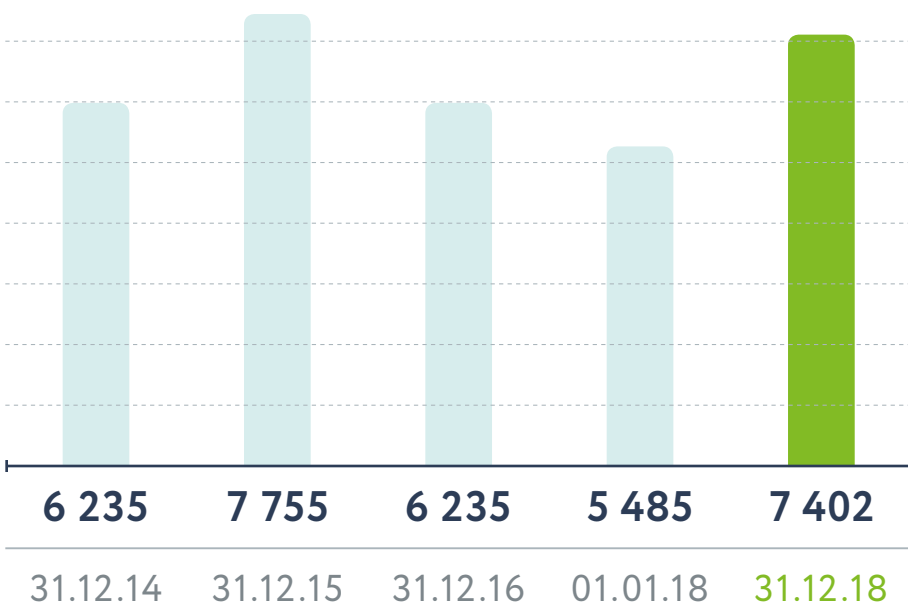
Кредиты корпоративным клиентам,  
млрд руб.



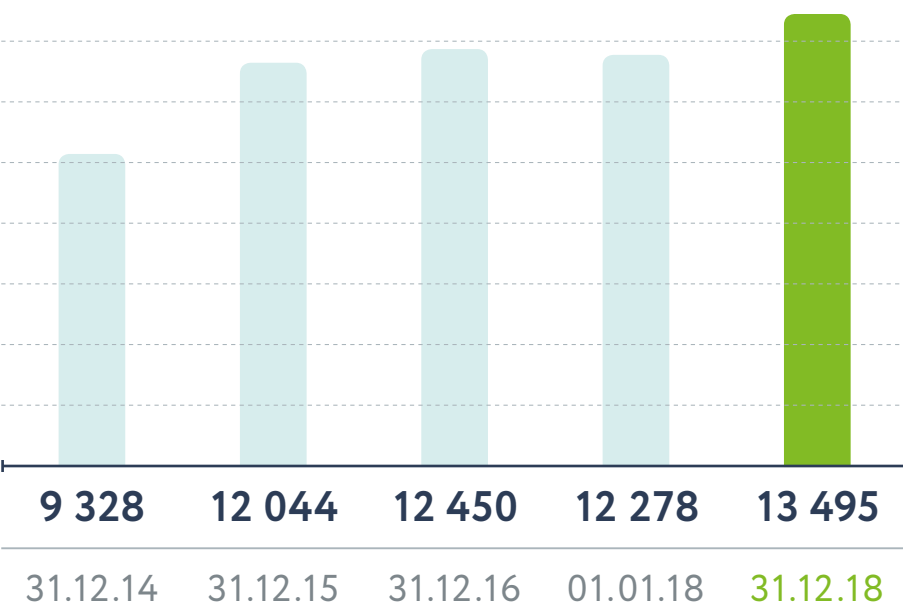
Кредиты частным клиентам,  
млрд руб.



Средства корпоративных клиентов,  
млрд руб.



Средства частных клиентов,  
млрд руб.



Данные за 2017 и 2018 годы не включают результаты DenizBank, если не указано иное.





# УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Сбербанк признает важность каждой из 17 целей в области устойчивого развития, принятых в 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН. При этом в своей деятельности банк фокусируется на 10 из них, которые были определены как наиболее существенные для его деятельности.

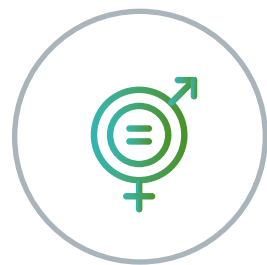
Подробнее о целях устойчивого развития см. на стр. [206](#)



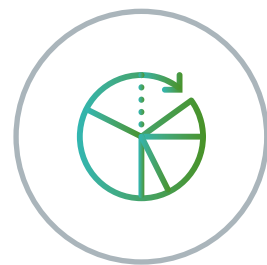
**3** Хорошее здоровье и благополучие



**4** Качественное образование



**5** Гендерное равенство



**8** Достойная работа и экономический рост



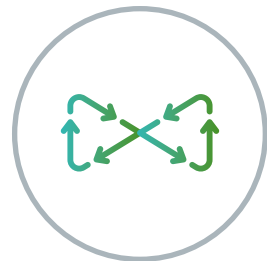
**9** Индустриализация, инновации и инфраструктура



**10** Уменьшение неравенства



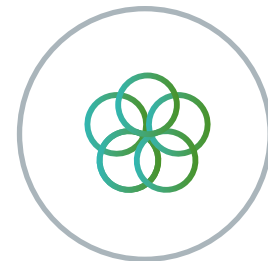
**11** Устойчивые города и населенные пункты



**12** Ответственное потребление и производство



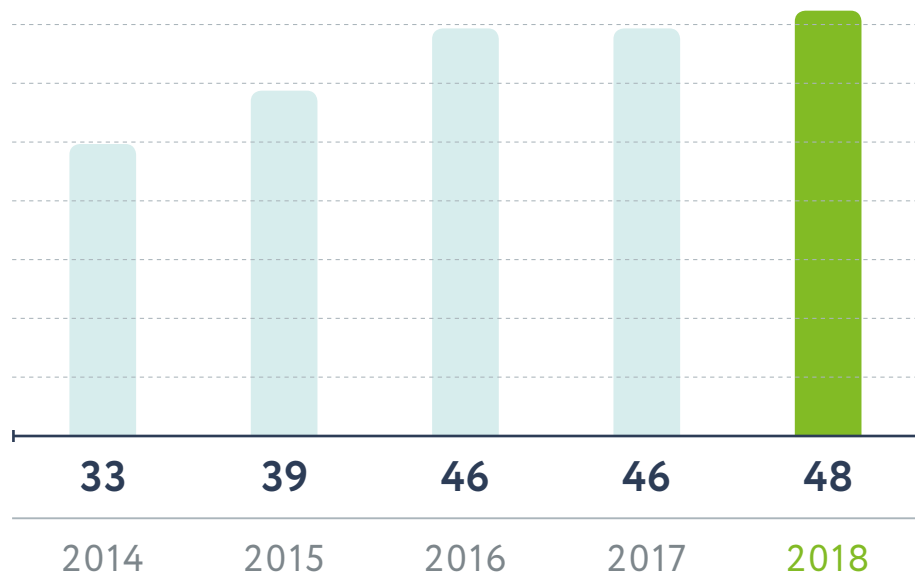
**16** Мир, правосудие и эффективные институты



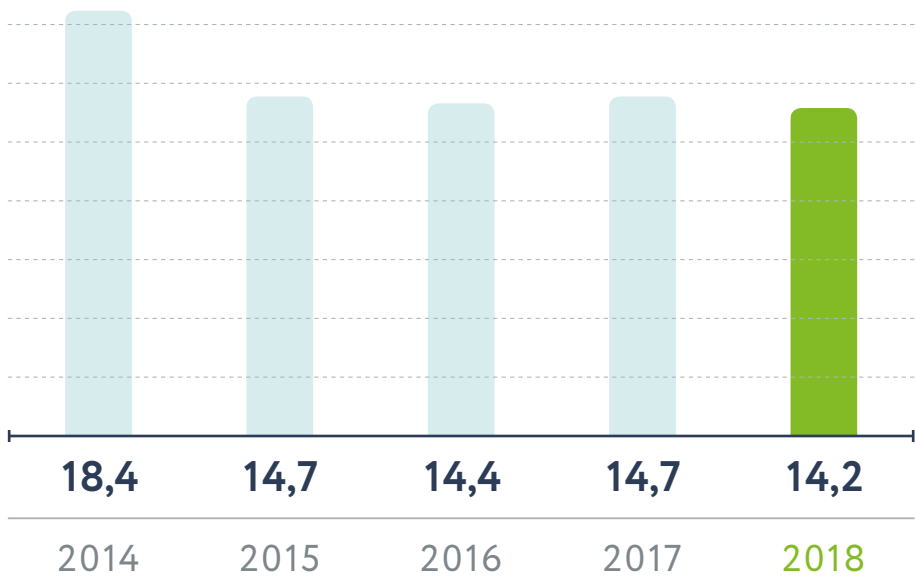
**17** Партнерство в интересах устойчивого развития

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

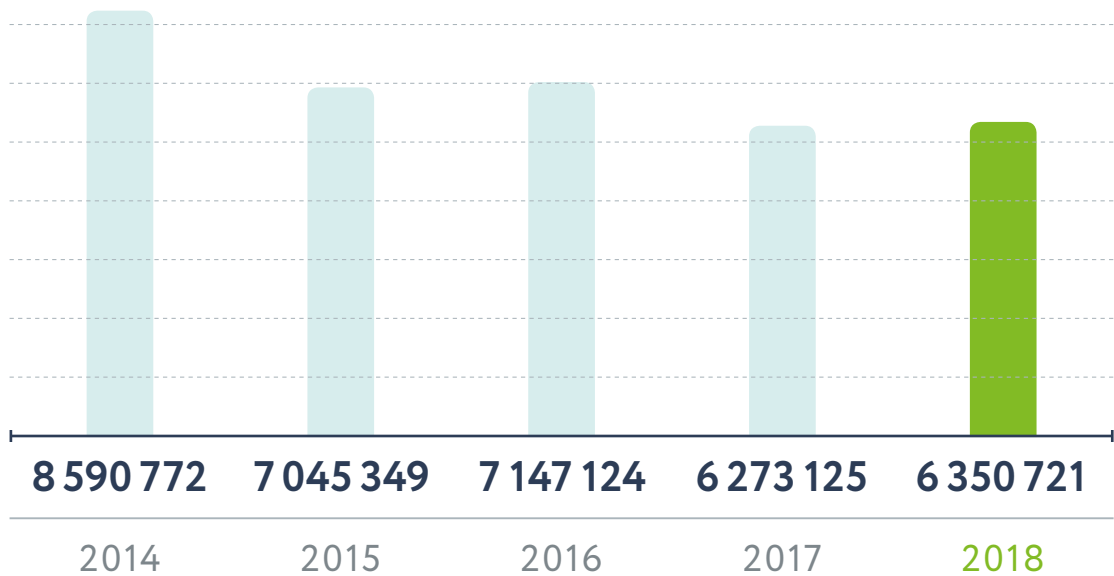
Доля малого бизнеса в закупочном бюджете (ПАО Сбербанк), %



Текущая текучесть персонала (Группа Сбербанк), %



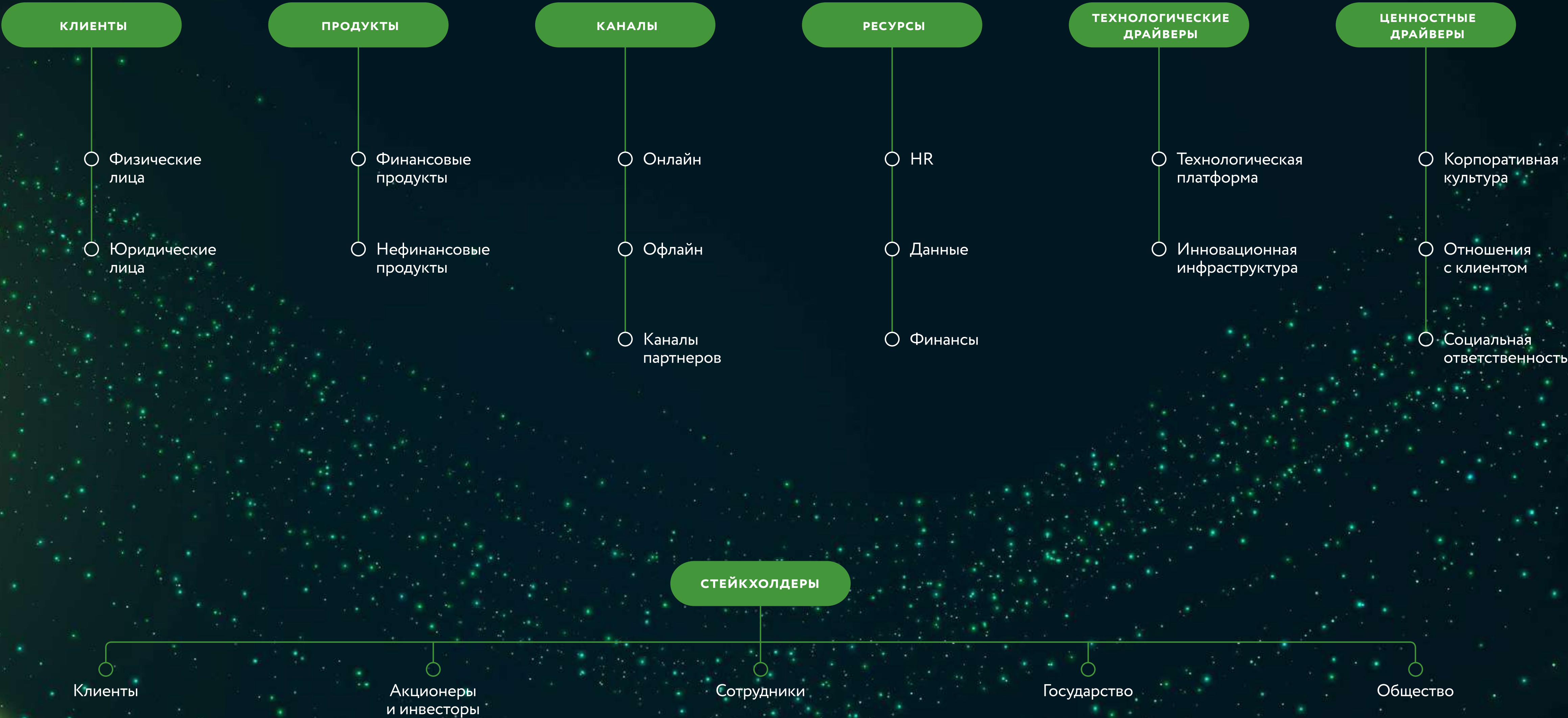
Общее потребление энергии (Группа Сбербанк), ГДж







# УСТОЙЧИВАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СТЕЙКХОЛДЕРАМИ

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

Стейкхолдеры

Методы взаимодействия

Клиенты

Клиенты Сбербанка — это практически все население России и множество корпоративных клиентов разного масштаба.

Мы заинтересованы в расширении клиентской базы и углублении взаимоотношений с клиентами.

- ◆ Продажа услуг и консультирование через физические и цифровые каналы.
- ◆ Исследование поведения клиентов для разработки ценностного предложения.
- ◆ Сбор, анализ и обработка негативных отзывов клиентов. Круглосуточная поддержка по урегулированию претензий клиентов.
- ◆ Мониторинг взаимоотношений с клиентами через Индекс готовности рекомендовать (NPS) и Индекс удовлетворенности клиентов (CSI).
- ◆ Выплата компенсаций клиентам за ошибки Сбербанка.
- ◆ Мониторинг отзывов клиентов в социальных сетях.

Акционеры и инвесторы

Приоритет для банка — обеспечить интересы инвесторов и акционеров банка независимо от размера пакета принадлежащих им акций.

Своевременное раскрытие информации о деятельности и результатах Группы в соответствии с лучшими мировыми практиками и требованиями международных торговых площадок.

- ◆ Проведение Общего собрания акционеров для реализации права акционеров участвовать в управлении банком.
- ◆ Предоставление акционерам и инвесторам возможности взаимодействовать с банком в форматах офлайн и онлайн.
- ◆ Ежегодное исследование восприятия банка инвесторами, оценка сильных и слабых сторон инвестиционной истории, в том числе в сравнении с другими компаниями финансового сектора.
- ◆ Обсуждение актуальных для частных акционеров тем на заседаниях Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами.
- ◆ Встречи с инвестиционными фондами и аналитиками для обсуждения актуальных трендов и вопросов о деятельности банка.
- ◆ Раскрытие информации в соответствии с законодательством, требованиями международных листингов и лучшими практиками.
- ◆ Раскрытие информации об управлении ESG-факторами в соответствии со стандартами GRI.

Стейкхолдеры

Методы взаимодействия

Сотрудники

Персонал — важнейший актив банка и основа его конкурентоспособности.

Для банка важен вклад каждого сотрудника в рост и развитие Сбербанка.

- ◆ Опросы вовлеченности, оценка атмосферы в командах.
- ◆ Оценка удовлетворенности сотрудников качеством внутренних сервисов через систему «Голос внутреннего клиента».
- ◆ Прямая линия Президента и других руководителей.
- ◆ Коммуникации с сотрудниками через корпоративный портал и ТВ, рассылки по электронной почте.
- ◆ Ежемесячные Встречи лидеров, ежегодный Форум лидеров.
- ◆ Обучение в Корпоративном университете и Виртуальной школе.
- ◆ Организация мероприятий в формате корпоративного волонтерства.
- ◆ Культурные и спортивные мероприятия с участием сотрудников.
- ◆ Корпоративный акселератор Sber#Up, где сотрудники могут получить поддержку для развития собственного бизнеса с перспективой вхождения в экосистему банка.

Государство

Сбербанк — стратегически важный институт страны и на постоянной основе сотрудничает с государством и его представителями на всех уровнях управления.

- ◆ Мониторинг нормотворческой деятельности государства, Банка России, формирование позиции банка в отношении готовящихся изменений.
- ◆ Направление предложений по совершенствованию правового регулирования в федеральные органы власти и Банк России.
- ◆ Участие в совещаниях федеральных органов власти и Банка России по законопроектам.
- ◆ Участие в общественном обсуждении проектов нормативных актов
- ◆ Раскрытие информации в соответствии с законодательством.

Общество

Развитие регионов, где живут и работают наши клиенты и сотрудники, является важной задачей для Сбербанка.

- ◆ Реализация социально значимых проектов в регионах.
- ◆ Реализация благотворительных проектов, сотрудничество с НКО.
- ◆ Проведение образовательных, культурных, спортивных мероприятий и экологических инициатив в регионах.
- ◆ Спонсорская поддержка в рамках проведения деловых мероприятий.
- ◆ Активность в медиасреде: релизы, интервью спикеров, пресс-туры.
- ◆ Ежедневный мониторинг СМИ в регионах присутствия и сети интернет, подготовка отчетов топ-менеджменту, в т. ч. о негативных публикациях в СМИ и обращениях клиентов через надзорные органы.
- ◆ Регулярное раскрытие информации о влиянии бизнеса на экономику, экологию и социальную сферу в соответствии с международными стандартами.





# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

8 БАЛЛОВ

В сентябре 2018 года подтвержден Национальный рейтинг корпоративного управления на уровне 8 «Передовая практика корпоративного управления» Российским институтом директоров.

## Принципы корпоративного управления Сбербанка

- 1

Приоритетность прав и интересов акционеров
- 2

Обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса
- 3

Разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом
- 4

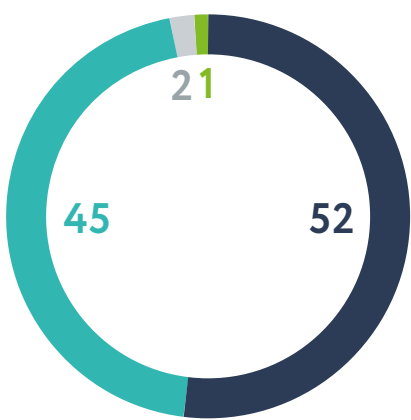
Соответствие компетентности и квалификации членов Наблюдательного совета масштабам деятельности Сбербанка
- 5

Полная подотчетность органов управления акционерам
- 6

Сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками
- 7

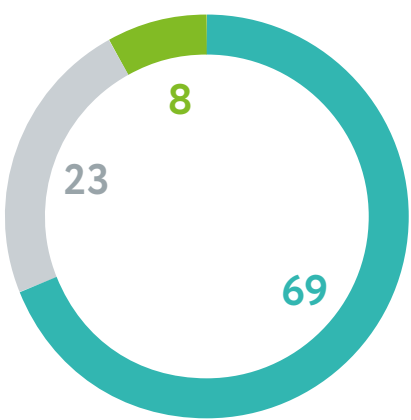
Информационная прозрачность

Структура капитала  
Обыкновенные (голосующие) акции, %



- Мажоритарный акционер (Банк России)
- Юридические лица — нерезиденты
- Частные инвесторы
- Юридические лица — резиденты

Структура капитала  
Привилегированные (не голосующие) акции, %



- Юридические лица — нерезиденты
- Частные инвесторы
- Юридические лица — резиденты

Состав Наблюдательного совета  
Баланс директоров по состоянию на 31.12.2018



- Независимые директора
- Исполнительные директора
- Неисполнительные директора

Уровень восприятия практик КУ Сбербанка  
Ежегодный опрос акционеров

1755  
УЧАСТНИКОВ ОПРОСА

82%  
УРОВЕНЬ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИЕЙ ПРАВ

84%  
ПОЗИТИВНАЯ ОЦЕНКА УДОБСТВА И ПОЛЕЗНОСТИ АС «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ АКЦИОНЕРА»

## Ключевые итоги работы Наблюдательного совета в 2018 году

Рассмотрено более 110 вопросов:



## Уровень удовлетворенности акционеров реализацией прав







# ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

## ДОСТИЖЕНИЕ ПОСТАВЛЕННЫХ ЦЕЛЕЙ

СТРАТЕГИЯ 2008–2014

Выполнена

СТРАТЕГИЯ 2014–2018

Выполнена  
с опережением на 1 год

СТРАТЕГИЯ 2020

**Статус по итогам 2018:**  
Пройден 1 год трехлетней стратегии.  
Цель по чистой прибыли 2020 выполнена на 33%.

## ФОКУС НА УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Сбербанк расширил список с 7 до 10 из 17 целей устойчивого развития, которым уделяет особое внимание:



## ПОСТРОЕНИЕ БИЗНЕСА НА ДАННЫХ

92,8 млн

АКТИВНЫХ ЧАСТНЫХ  
КЛИЕНТОВ

2,27 млн

КОМПАНИЙ

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ИННОВАЦИЙ ДЛЯ БЕСШОВНОГО КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА

- «Самый инновационный банк» среди розничных банков Центральной и Восточной Европы, Global Finance
- Сбербанк Онлайн в топ-5 Appstore
- 37% доля продаж в цифровых каналах банка
- AI- трансформация всех внутренних и внешних процессов

## УНИКАЛЬНАЯ РЫНОЧНАЯ ПОЗИЦИЯ

Инициативы Сбербанка помогли изменить платежную культуру и создать инфраструктуру для развития финансовых услуг в масштабе страны:

- Доля безналичных расчетов в розничном товарообороте РФ ~40% в 2018
- 67 городов подключены к транспортному эквайрингу
- К системе внешних переводов Сбербанка присоединились 5 партнеров
- 7 проектов «Безналичный Город»
- ДомКлик

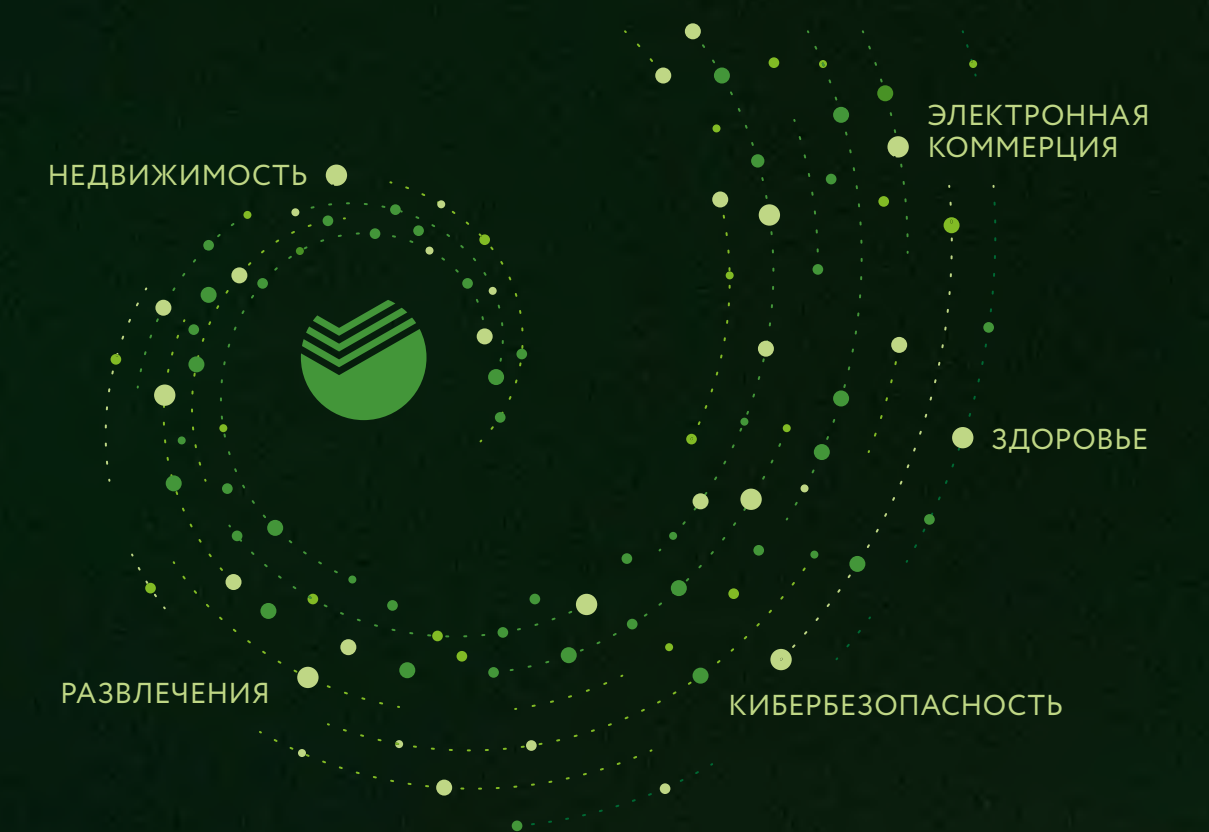
ВЫСОКАЯ  
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ  
**ROE > 20%**

РОСТ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ  
**с/л = 34%**

КАЧЕСТВО АКТИВОВ  
**В 3 РАЗА ЛУЧШЕ  
СЕКТОРА**

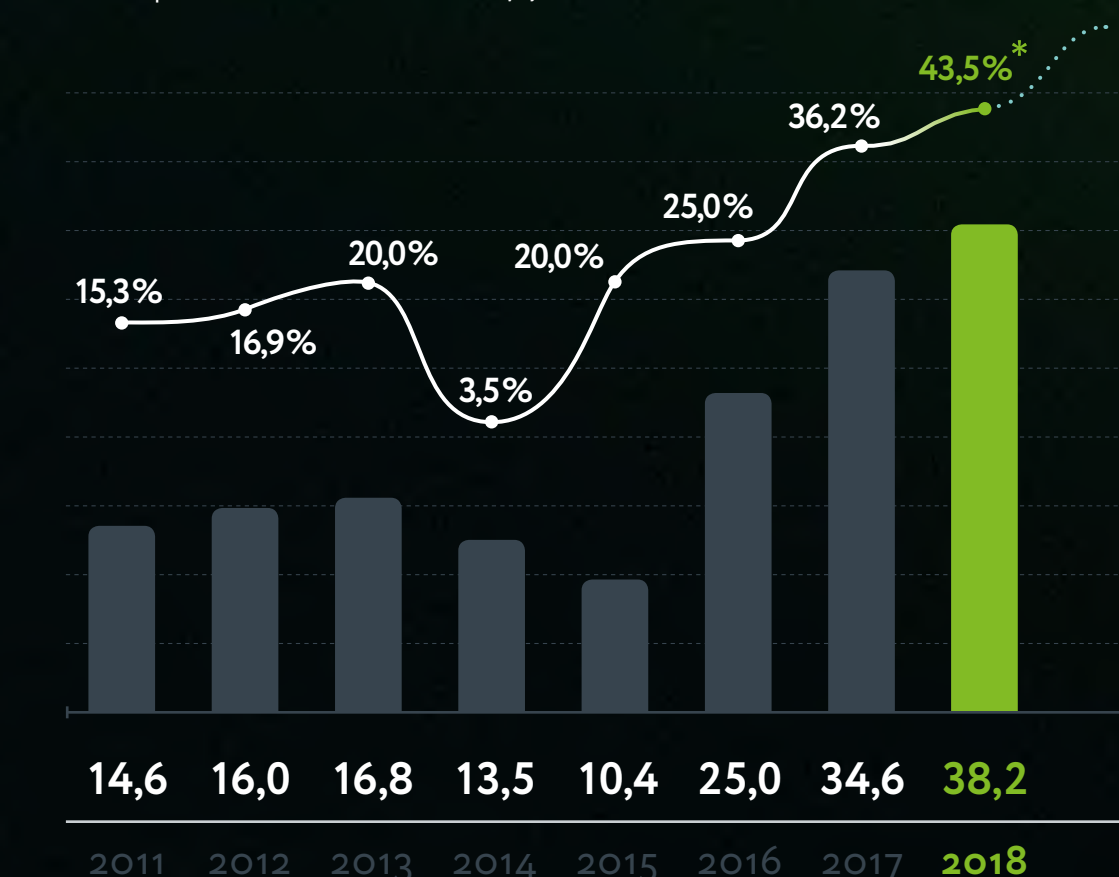
## СБЕРБАНК — БОЛЬШЕ ЧЕМ БАНК

Потребности наших клиентов выходят за рамки финансового сектора, мы уже начали предлагать им нефинансовые сервисы.



## ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ

→ Доля прибыли, направляемая на дивиденды, %  
■ Прибыль на акцию, руб.



до 50%  
ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ  
ИЗ ПРИБЫЛИ ЗА 2019 ГОД

1 ТРЛН ₽  
ВЫПЛАЧЕННЫХ  
ДИВИДЕНДОВ К 2020

\* По итогам заседания 16.04.2019 Наблюдательный совет ПАО Сбербанк рекомендовал вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров решение о дивидендных выплатах в размере 16,0 руб. на обыкновенную и 16,0 руб. на привилегированную акцию. Это соответствует распределению на выплату дивидендов 43,5% от чистой прибыли за 2018 год по МСФО.





# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ 2020







# СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

15	Обращение Председателя Наблюдательного совета
16	Обращение Президента, Председателя Правления
17	Обзор рынка
19	Миссия и Ценности
20	Статус Стратегии 2020
21	Статус выполнения финансовых целей Стратегии 2020





## УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ И ИНВЕСТОРЫ!

Глобальные тенденции стимулируют изменения. Спустя десять лет после начала мирового финансового кризиса можно с уверенностью констатировать, что глобальные тенденции изменили банковскую индустрию. Цифровизация и быстрое развитие технологий влияют на поведение клиентов и изменяют существующие бизнес-модели банков.

Сегодня банковский бизнес — это прежде всего технологии. Большие данные, машинное обучение, элементы искусственного интеллекта позволяют банкам во всем мире ежегодно зарабатывать миллиарды долларов. Сбербанк активно работает в этом направлении, являясь на сегодняшний день одним из самых технологичных и эффективных банков в мире.

Одной из целей новой Стратегии — 2020 является реализация инициатив, которые позволят Сбербанку конкурировать с глобальными технологическими компаниями в области формирования лучшего клиентского опыта. Для этого банк активно запускает различные цифровые инициативы, вступает в стратегические альянсы, участвует в стартапах, тестирует новые для себя рыночные ниши. С целью сохранения долгосрочной конкурентоспособности Сбербанк активно расширяет предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в таких сферах жизни, как покупки, дом, отдых, здоровье. Сбербанк развивает свою экосистему, вовлекая в процесс как дочерние компании, так и независимые компании-партнеры.

Эти тенденции влияют на работу Наблюдательного совета. В течение прошедшего года на заседаниях Совета мы неоднократно рассматривали вопросы, которые позволят ускорить преобразование банка в направлении цифровизации, развить культуру, основанную на данных. Мы также параллельно расширяем набор собственных компетенций в области современных технологий, чтобы быть способными обеспечить баланс профессиональных суждений и свежего взгляда.

В прошедшем году серьезная работа велась и по другим направлениям. На рынке кредитования юридических лиц портфель корпоративных кредитов вырос за год на 12,9% и составил 14,3 трлн рублей. Портфель розничных кредитов вырос за год на 25,0% и к 1 января 2019 года составил 6,8 трлн рублей. Портфель ипотечных кредитов Сбербанка за год увеличился на четверть и превысил 3,9 трлн рублей.

Мы и дальше намерены также эффективно работать в интересах наших клиентов, чтобы акционеры могли рассчитывать на привлекательную и устойчивую прибыль в долгосрочной перспективе.

В прошедшем году в области корпоративного управления наш основной фокус был сосредоточен на отношениях с акционерами. Мы в полном объеме внедрили функционал электронного сервиса «Личный кабинет акционера» для физических и юридических лиц, включающий функцию электронного голосования на общих собраниях акционеров. Внедрение сервиса позволило увеличить как общий кворум собрания, так и процент акционеров, проголосовавших электронно. Много внимания уделялось нами и работе Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами. В течение года было обновлено Положение о Комитете, запущена обновленная версия сайта, избран новый состав Комитета.

Мы продолжаем развивать деятельность Сбербанка в области корпоративной социальной ответственности (КСО). В 2018 году вопрос о статусе реализации Политики КСО в Сбербанке и дальнейших направлениях развития впервые был рассмотрен на уровне Наблюдательного совета Банка, и такая практика будет продолжена нами в дальнейшем. На текущий момент мы сфокусированы на достижении 10 из 17 целей устойчивого развития ООН. Подробно итоги реализации политики Банка в области КСО раскрываются нами в годовом отчете Банка. Мы и дальше намерены двигаться по пути внедрения лучших практик управления КСО в Банке, а также раскрывать больше данных в данной области, чтобы дать возможность инвесторам и клиентам оценить наши нефинансовые результаты.

В заключение от имени Наблюдательного совета хочу выразить благодарность каждому сотруднику Сбербанка, за усердную работу и преданность делу, которые позволяют банку достигать хороших финансовых результатов. Впереди у нас главная цель — преобразование банка, направленное на повышение качества обслуживания клиентов, обеспечение финансовой устойчивости и дальнейшее развитие вместе с нашими клиентами.

**СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ ИГНАТЬЕВ**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО  
СОВЕТА ПАО СБЕРБАНК





# УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

2018 год стал первым годом реализации нашей Стратегии 2020, основная задача которой — выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.



Прошедший год был относительно хорошим для российской экономики. Рост ВВП составил 2,3%, и одним из его драйверов было увеличение внутреннего потребления на фоне роста зарплат и розничного кредитования. Экономика России успешно прошла период рыночных потрясений, связанных с оттоком капитала с развивающихся рынков и обострением геополитической напряженности. Инфляция ускорилась до 4,3%, что привело к ужесточению денежно-кредитной политики Банка России. Прибыль банковской системы выросла относительно 2017 года и составила 1,4 трлн рублей, а прибыльные банки заработали рекордные 1,9 трлн рублей.

За 2018 год мы заработали рекордную прибыль по Группе Сбербанк по МСФО в размере 831,7 млрд. руб. Прибыль на одну обыкновенную акцию\* возросла на 15,4%. Мы обеспечили рентабельность капитала выше 23% и улучшили соотношение операционных расходов к доходам до уровня 34,2%. Кредитный портфель вырос во всех сегментах, увеличившись на 16,5% при одновременном улучшении качества.

Финансовые результаты — лишь вершина айсберга сложной работы команды Группы Сбербанк. Каждый день мы меняем себя и организацию для создания долгосрочной ценности для вас, наши акционеры, клиенты и партнеры. Наша стратегия сфокусирована на трех приоритетных направлениях, и я коротко расскажу о прогрессе по каждому из них.

## Лучший клиентский опыт и экосистема

В 2018 году мы значительно нарастили масштаб деятельности и увеличили свою клиентскую базу. Количество активных розничных клиентов достигло 92,8 млн. человек, и более половины наших новых клиентов — молодежь от 14 до 21 года. Количество корпоративных клиентов увеличилось до 2,28 млн в основном за счет сегмента небольших предприятий. При этом каждый второй предприниматель, открывший свой бизнес в прошлом году, выбрал наш банк своим финансовым партнером.

Ключевым условием привлечения новых клиентов и сохранения крепких и доверительных отношений с существующими стало внедрение систем персонализированных коммуникаций в онлайн-каналах,

развитие офлайн каналов, формирование лучшего предложения в финансовой и других сферах жизни наших клиентов, основываясь на понимании их конечных потребностей.

Количество клиентов, постоянно использующих цифровые каналы, достигло 65 млн. человек и 1,75 млн. компаний. Сервисы Сбербанка — одни из самых востребованных в мире: мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» входит в топ-5 самых популярных финтех-приложений по числу скачиваний. В 2018 году наши клиенты получили возможность осуществлять переводы в другие банки по номеру телефона, использовать мобильное приложение SberKids, сервис «открытки» и множество других полезных и удобных функций. Наша работа над улучшением функциональности и клиентского опыта не остается незамеченной у наших клиентов и экспертов: в рейтинге Usability Lab Сбербанк занял первое место.

Наряду с внедрением новых технологий в цифровые каналы мы трансформируем клиентский опыт в нашей сети отделений, которые по-прежнему остаются востребованными клиентами. В 2018 году там были запущены сервисы биометрии, а также мы начали предлагать нефинансовые продукты в тестовом режиме. Блок «Сеть Продаж» был выделен в самостоятельный сегмент управления, а для улучшения качества обслуживания клиентов создана лаборатория клиентского опыта.

Мы продолжили развивать уникальную инновационную инфраструктуру для развития финансовых услуг в стране, включая эквайринг в транспорте, оплату по штрих-коду, предоставление государственных услуг. Наша платформа недвижимости ДомКлик, на которой сегодня выставляется более миллиона объектов, стала лидером по итогам народного голосования Рунета в 2018 году. Через ДомКлик мы выдаем четверть всей своей ипотеки и почти половину в Москве. А также все большее число людей обращаются к нашей платформе за дополнительными услугами.

В 2018 году мы перестроили корпоративный сегмент нашего бизнеса, создав единый блок «Корпоративно-инвестиционный бизнес. Для наших корпоративных клиентов мы активно развиваем экосистему на базе онлайн-банка. На текущий момент в системе доступны 30 инновационных небанковских сервиса для удобства ведения бизнеса. По итогам года ими воспользовались более 300 тысяч предпринимателей.

В рамках развития экосистемы весной 2018 года мы вышли на рынок e-коммерции, создав СП Яндекс.Маркет, и позже запустили новые сервисы Beru.ru и Bringly.ru, направленные на

предоставление лучших предложений клиентам от российских поставщиков и международных торговых площадок.

## Технологическое лидерство

Скорость нашего развития и способность удовлетворять самые взыскательные требования наших клиентов зависит от качества и масштаба нашей технологической трансформации. Долгосрочная жизнеспособность Сбербанка основывается на сегодняшних инвестициях в новую технологическую платформу, искусственный интеллект, кибербезопасность.

Создание новой технологической платформы является одним из самых масштабных технологических проектов не только в России, но и в мире. Построение платформы осуществляется с привлечением ведущих мировых экспертов и наиболее успешных специалистов Сбербанка. Команда, реализующая данный проект была существенно усилена в 2018 году. Кроме этого, мы приняли решение о солидарной ответственности бизнес- и технологических подразделений за успех в реализации. В 2018 году были достигнуты ключевые технологические свойств платформы: надежность, масштабируемость, независимая многокомандная разработка и подготовили к тиражу первые продуктовые фабрики. В 2018 году и начале текущего года мы перевели часть функциональности на новую платформу.

Сбербанк уже несколько лет развивает решения на базе технологий искусственного интеллекта. С помощью программных роботов мы принимаем решения в кредитовании, идентификации и др. сферах нашей каждодневной деятельности. В 2018 году мы решили все инициативы, направленные на развитие искусственного интеллекта объединить в рамках единой программы «AI Трансформация». По результатам этой программы, которая займет несколько лет, в каждом нашем процессе и каждом продукте будут использоваться технологии искусственного интеллекта.

Мы активно развиваем свои компетенции в области кибербезопасности, в которой уже сегодня Сбербанк является признанным лидером. В 2018 году мы обеспечивали защиту инфраструктуры банка и создали механизм превентивного реагирования на возможные угрозы. Кроме того, мы ведем активную работу с корпорациями, государством и клиентами в развитии киберграмотности. Летом 2018 года мы организовали первый в истории России Международный конгресс по кибербезопасности, который объединил несколько тысяч участников более чем из 50 стран.

## Люди нового качества в эффективных командах

Радикальные изменения, на которые мы решились для трансформации нашей компании в технологическую организацию, требуют от команды полной самоотдачи. Потенциал Сбербанка напрямую зависит от потенциала каждого члена команды и качества взаимодействия. Ключевым фактором развития коллаборативной среды стало наше решение о проведении Agile-трансформации, нацеленной на Agile-разработку 100% продуктов и сервисов как для внешних, так и для внутренних клиентов.

Успех наших преобразований напрямую зависит от уровня эффективности инвестиций в человеческий капитал. Сбербанк предлагает большой блок образовательных программ, в том числе на базе Корпоративного университета. В 2018 году на различных программах и курсах прошли обучение 34 тыс. руководителей и 213 тыс. специалистов.

В 2018 году нами был запущен проект «Школа 21», нацеленный на подготовку инженеров и специалистов ИТ-индустрии. Мы надеемся, что школа сыграет значимую роль в технологическом развитии нашей страны, и будем стараться, чтобы ее выпускники шли на работу и в компании нашей экосистемы.

Мы сохраняем фокус на развитии корпоративной культуры проактивного отношения к жизни. И в этом смысле важнейшей вехой 2018 года стал корпоративный акселератор стартапов, где сотрудники получают поддержку на развитие собственного бизнеса с перспективой вхождения в экосистему Сбербанка.

Мы стремимся к высокому уровню культуры ответственности и профессионализма внутри организации, соблюдаем нормы законов и требований во всех юрисдикциях присутствия. Приверженность принципам и стандартам, заложенным в Кодексе корпоративной этики Сбербанка, подтверждает международная сертификация системы комплаенс-менеджмента банка на соответствие международным стандартам качества ISO.

Я бесконечно благодарен нашим сотрудникам, которые вносят свой вклад в трансформацию Сбербанка. Нас объединяет общее желание постоянного развития. Мы хотим превратить банк в высокотехнологичную компанию и сделать ее лучшей в мире. И я верю, что это достижимо. Мы можем изменить страну в лучшую сторону и гордиться тем, что являемся частью важной для россиян экосистемы под названием «Сбербанк».

От имени Правления, **герман Греф**  
ПРЕЗИДЕНТ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

\* От продолжающейся деятельности.





# ОБЗОР РЫНКА

## МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Рост мировой экономики по оценке МВФ немного замедлился. Рост замедлился как в развитых, так и развивающихся странах.

Темпы роста ВВП 2014–2018 годов  
(по данным МВФ), % к предыдущему году



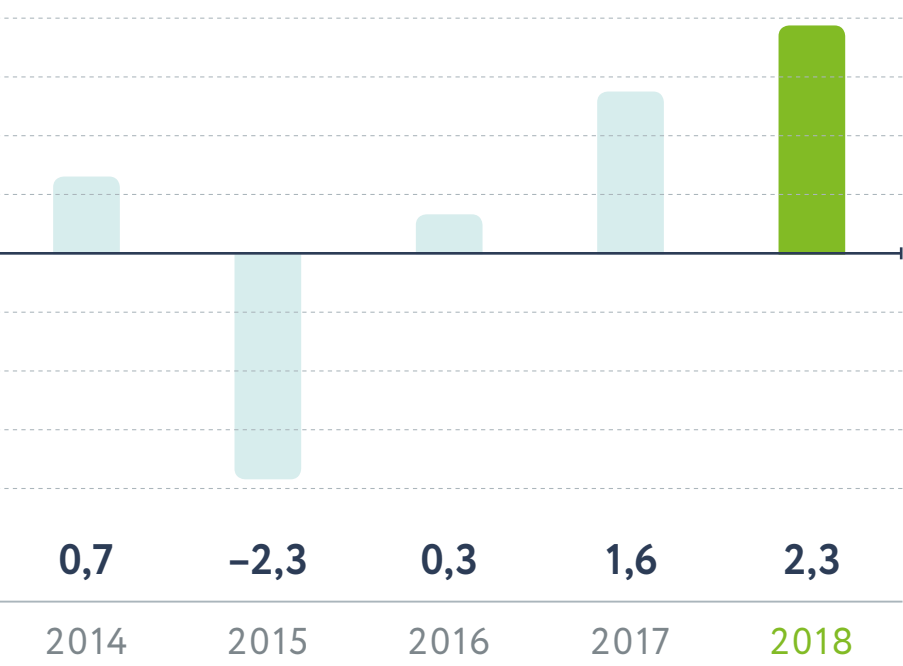
Многие развитые страны приступили к сворачиванию политики количественного смягчения и продолжили сокращать дефициты бюджетов и государственные долги. США — единственная развитая страна, в которой, по прогнозу МВФ, государственный долг в процентах к ВВП увеличится в следующие 10 лет. Замедление роста в развивающихся странах объясняется во многом замедлением роста в Китае и экономическими трудностями в Турции, Аргентине, Венесуэле. В среднесрочной перспективе ожидается, что темпы роста сохранятся на достаточно высоких 3,4–3,7% в год. Однако риски замедления остаются существенными. Основными экономическими рисками в 2019 году могут стать Брексит, замедление экономики Китая, торговый конфликт США с Китаем, отток капитала с развивающихся рынков.

Динамика финансовых рынков в 2018 году оказалось худшей за последние 10 лет. Большинство фондовых рынков закончили год падением: S&P500 на 5,2%, MSCI EAFE на 13,7%, MSCI Emerging Markets на 14,5%.

## РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА

По итогам года российская экономика показала неожиданно быстрый рост. Вместе с тем темпы роста цен ускорились и превысили целевой уровень, курс рубля ослаб. В результате Банк России принял решение ужесточить денежно-кредитную политику.

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



В 2018 году темпы роста ВВП ускорились до 2,3% после 1,6% годом ранее. Валовой продукт вырос за счет сектора услуг, промышленности и торговли. Сдерживающее влияние оказало сельское хозяйство из-за слабого урожая. В разрезе расходов драйвером роста стал внутренний частный спрос благодаря быстрому росту зарплат и розничного кредитования. Значимый вклад также внес чистый экспорт за счет замедления импорта. Дополнительную поддержку оказали инвестиции.

Инфляция в годовом выражении ускорилась с 2,5 до 4,3% к концу 2018 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению денежно-кредитной политики Банком России

во втором полугодии. Ключевая ставка к концу 2018 года составила 7,75%, вернувшись на уровень конца 2017 года.

Курс рубля ослаб до 62,8 рублей за доллар в среднем по 2018 году против 58,3 рублей годом ранее. Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. В то же время решение Банка России приостановить покупки валюты на внутреннем рынке с середины августа поддержало валютный курс.

Цены на нефть выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила \$70 за баррель против \$53 в 2017 году.





# ОБЗОР РЫНКА

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ

В 2018 году число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 561 до 484.

Активы банковской системы в целом за 2018 год выросли на 10,4%, причем за 4 квартал рост составил 5,6%. В 2017 году активы увеличились на 6,4%.

За 2018 год темп роста кредитного портфеля банковской системы утроился, достигнув 15,0%. По сравнению с 2017 годом ускорился рост кредитов как корпоративным клиентам — с 2,8% до 12,4%, так и частным клиентам — с 12,7% до 22,4%.

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе несколько улучшилась: уровень просроченной задолженности по кредитам составил 5,5% против 6,2% год назад. Более заметно показатель снизился по кредитам физическим лицам — с 7,0% до 5,1%. По портфелю юридических лиц уровень просроченной задолженности сократился с 5,9% до 5,7%.

Резервы по ссудам выросли незначительно — 1,5% против 8,7% годом ранее. Отношение резервов к кредитному портфелю снизилось с 9,8% до 8,7%.

Вложения банков в ценные бумаги увеличились на 6,4% против 7,5% год назад.

Средства юридических лиц возросли на 18,0% против 12,1% годом ранее. Долг банков перед Банком России вырос на 29,3% против сокращения на 26,0% в 2017 году.

Вклады населения увеличились на 9,5% против 7,4% год назад. В 4 квартале рост ускорился.

По итогам года балансовая прибыль всей банковской системы составила 1 345 млрд рублей, что на 70% выше 2017 года. Из всех действующих кредитных организаций 2018 год с убытками закончили 100 банков — 21% от их общего числа).

## СБЕРБАНК НА РЫНКЕ РОССИИ

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

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

	01.01.2018	01.01.2019
Активы	28,9	30,4
Кредиты корпоративным клиентам	32,4	32,7
Кредиты частным клиентам	40,5	41,4
Средства корпоративных клиентов	20,9	23,1
Средства частных клиентов	46,1	45,1
Прибыль до налогов из прибыли	107,4	74,6
Капитал	39,3	41,5

## ПРОГНОЗ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА 2019 ГОД \*

Номинальный темп роста в 2019 году

	КРЕДИТЫ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ	КРЕДИТЫ ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ	КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕПОЗИТЫ	РОЗНИЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ
Сектор	5–7%	15–18%	8–11%	5–7%
Сбербанк	В соответствии с сектором	Немного лучше сектора	Немного лучше сектора	В соответствии с сектором

Базовый сценарий на 2019 год предполагает стабилизацию цен на нефть на уровне \$62 за баррель марки Urals. Согласно базовому сценарию, рост экономики составит 1,4%, средний курс доллара — 68,5 рублей, инфляция на конец года — 4,8%, ставка Банка России на конец года — 7,5%.

\* Данный прогноз был опубликован 15.12.2018. Сбербанк оставляет за собой право пересматривать прогнозные показатели в течение года в зависимости от влияния внешних факторов.





# МИССИЯ И ЦЕННОСТИ

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

Корпоративная культура и мотивированные сотрудники — конкурентное преимущество банка



1  
**2**  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# СТАТУС СТРАТЕГИИ 2020

Главная цель Стратегии 2020 — выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.

2018 год — первый год реализации Стратегии 2020, подтвердивший правильность курса на построение экосистемы и превращение банка в технологическую компанию.

Ключевые стратегические приоритеты на 2018-2020 годы:

Прогресс по каждому направлению Стратегии по итогам 2018 года:



## Лучший клиентский опыт и экосистема

### Физические лица:

- ◆ +6,6 млн активных розничных клиентов
- ◆ NPS на стабильно высоком уровне
- ◆ +29% до 18,9 млн чел. ежедневных пользователей цифровых каналов (DAU)
- ◆ +16% до 58,5 млн чел. ежемесячных пользователей цифровых каналов (MAU)
- ◆ 37% доля продаж в цифровых каналах банка
- ◆ 28 релизов в интернет-банке Сбербанк Онлайн
- ◆ #1 по числу активных клиентов по брокерским услугам

### Юридические лица:

- ◆ +445 тыс. активных корпоративных клиентов
- ◆ 2,2 млн онлайн транзакций ежедневно
- ◆ СББОЛ — лучший цифровой корпоративный банкинг в России, Центральной и Восточной Европе
- ◆ +22% до 861 тыс. клиентов, ежедневно пользующихся СББОЛ (DAU)
- ◆ +21% до 1,69 млн клиентов, ежемесячно пользующихся СББОЛ (MAU)
- ◆ +6 п.п. доля на рынке бизнес-карт

### Нефинансовые сервисы:

- ◆ Новые компании экосистемы: Dialog, Foodplex, Яндекс.Маркет
- ◆ Выход на рынок e-коммерции через СП Яндекс.Маркет и запуск двух новых бизнес-моделей — Бери! и Bringly
- ◆ Запуск новых сервисов в СББОЛ: Конструктор документов, Электронная подпись для торгов, Электронный архив, Пульс рынка, Бизнес Профиль, B2B-платежи, Платформа ОФД



## Технологическое лидерство

- ◆ Разработали 100% приоритетных компонентов Технологической Платформы и начали этап полномасштабного тиража на внешних клиентов;
- ◆ Перешли на новую философию работы с данными — от хранилища информации к аналитической и AI-платформе;
- ◆ Сохранили максимальный уровень надёжности всех ИТ-систем Банка – 99,99%;
- ◆ 9 инновационных лабораторий продолжают наращивать экспертизу в передовых технологических направлениях;
- ◆ Создали и передали бизнесу более 70 разработок наших инновационных лабораторий;
- ◆ Поддерживаем высокий уровень кибербезопасности.



## Люди нового качества в эффективных командах

- ◆ 83% сотрудников гордятся тем, что работают в банке
- ◆ 60% HR процессов переведены в digital
- ◆ 60% обучения проводится дистанционно с элементами геймификации
- ◆ 157 тыс. сотрудников обучено цифровым навыкам
- ◆ 100 тыс. сотрудников повысили soft навыки
- ◆ 3 тыс. сотрудников банка являются активными волонтерами

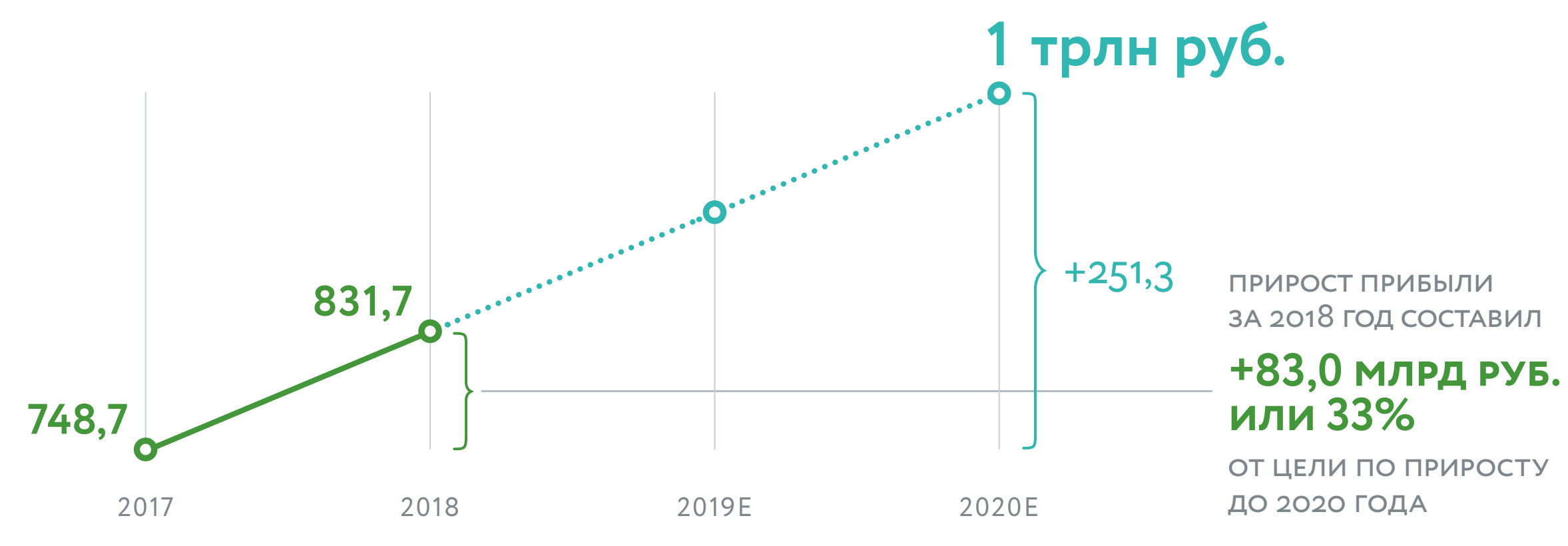
1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# СТАТУС ВЫПОЛНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ СТРАТЕГИИ 2020

Развитие стратегических направлений позволит нам внедрить инновации, удовлетворить большинство потребностей клиентов и улучшить операционно-финансовые результаты.

## Цель по чистой прибыли 2020, млрд руб.



		2018 ПРОГНОЗ	2018 ФАКТ
ЭФФЕКТИВНОСТЬ	Отношение операционных расходов к операционным доходам, CIR	НИЖЕ 35%	34,2%
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ	Чистая процентная маржа, NIM — средняя	ВЫШЕ 5,5%	5,66%*
	Рост чистых комиссионных доходов	16–19%	+18,1%
	Стоимость риска, COR	ОКОЛО 130 б.п.	115 б.п.
	Рентабельность капитала, ROE	ВЫШЕ 20%	23,1%
БАЛАНС И КАПИТАЛ	Достаточность базового капитала (CET 1) по Базелю III для Группы Сбербанк	ВЫШЕ 11,5%	11,85%

\* Расчет по методике 2018 года





# ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

23	<b>3.1 ЛУЧШИЙ КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ И ЭКОСИСТЕМА</b>
23	Розничные клиенты
38	Управление благосостоянием
42	Корпоративные клиенты
50	Формирование экосистемы
53	Безопасность клиентов
56	<b>3.2 ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ЛИДЕРСТВО</b>
56	Технологическая трансформация Сбербанка
57	Ключевые достижения по развитию технологической платформы в 2018 году
58	Инфраструктура и надежность
59	Искусственный интеллект
61	Инновации
62	Акселераторы

63	<b>3.3 ЛЮДИ НОВОГО КАЧЕСТВА В ЭФФЕКТИВНЫХ КОМАНДАХ</b>
64	Структура персонала
65	Путь сотрудника
71	Эффективный руководитель
73	Корпоративная культура и внутренняя среда
76	Автоматизация и диджитализация HR
77	Охрана труда





# 3.1 ЛУЧШИЙ КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ И ЭКОСИСТЕМА

## РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ

### ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ СБЕРБАНКА В 2018 ГОДУ

92,8 млн ↑ 6,6 млн	64,7 млн ↑ 7,9 млн	37,2 млн + 5,6 млн
КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ В РОССИИ	АКТИВНЫЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ УДАЛЕННЫХ КАНАЛОВ: ИНТЕРНЕТ-БАНК «СБЕРБАНК ОНЛАЙН», СМС-СЕРВИС «МОБИЛЬНЫЙ БАНК»	КОЛИЧЕСТВО УЧАСТНИКОВ ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ «СПАСИБО ОТ СБЕРБАНКА»
9,3 балла – 0,1 балла <sup>1</sup>	9,4 балла – 0,1 балла <sup>1</sup>	56,3% + 0,7 п. п.
УРОВЕНЬ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ CSI (СЕТЬ ОТДЕЛЕНИЙ)	УРОВЕНЬ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ CSI (МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ СБЕРБАНК ОНЛАЙН)	ДОЛЯ НА РЫНКЕ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ
430 тыс. + 428 тыс.	108,8 млн ↑ 7,0 млн	15,2 млн + 1,1 млн
ЭМИТИРОВАНО ЦИФРОВЫХ КАРТ	КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ ДЕБЕТОВЫХ КАРТ	КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТ
4,13 + 1,01	3,3 трлн ₽ + 48,6%	
КОЛИЧЕСТВО ПРОДУКТОВ НА КЛИЕНТА	ВЫДАНО КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (ПАО СБЕРБАНК И СЕТЕЛЕМ БАНК)	

### НАГРАДЫ

Global Finance: «Самый инновационный банк» среди розничных банков Центральной и Восточной Европы, «Лучший СМС-банк».	Премия «Время инноваций»: Приложение Сбербанк Онлайн признано «Продуктом года» в номинации «Мобильные приложения».	Сбербанк получил награды информационного агентства banki.ru в номинациях «Потребительский кредит без обеспечения 2018 года» и «Рекламная кампания года».
Сбербанк стал лауреатом XII ежегодной премии Retail Finance Awards в номинациях «Лучший розничный банк», «Лучший социальный проект» и «Лучший социальный проект по мнению читателей журнала The Retail Finance» в 2018 году.	Сбербанк второй год подряд лидирует на российском рынке услуг private banking по версии Frank Research Group.	На церемонии World Branding Awards, прошедшей в Лондоне, Сбербанк в третий раз подряд признан брендом года (Brand of the Year) в категории «Банки».

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

<sup>1</sup> Изменение показателя связано с введением нового инструмента опроса — веб-анкет, в которых респонденту демонстрируется полная 10-балльная шкала (клиенты чаще выбирают середину шкалы для оценки в анкетах по сравнению с предъявлением описания шкалы с крайними значениями в смс). Новый инструмент введен в 3 квартале 2018 года. При использовании сопоставимых инструментов динамика уровня удовлетворенности по всем каналам +0,1.





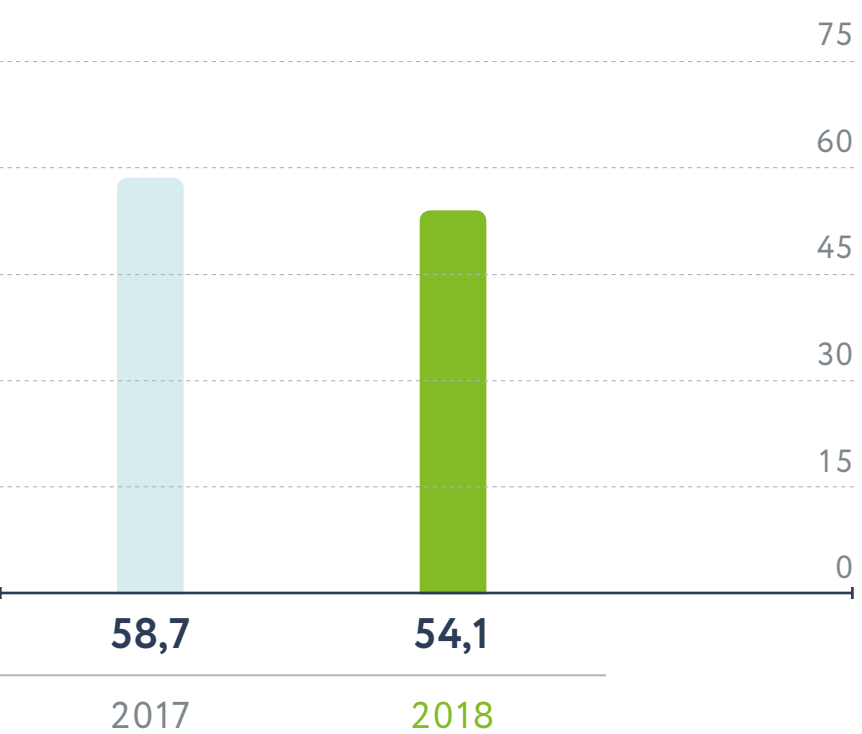
# ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Сбербанк заботится о своих клиентах и старается обеспечивать максимальное удобство при пользовании услугами и сервисами банка. В связи с этим существует несколько основных групп каналов обслуживания:

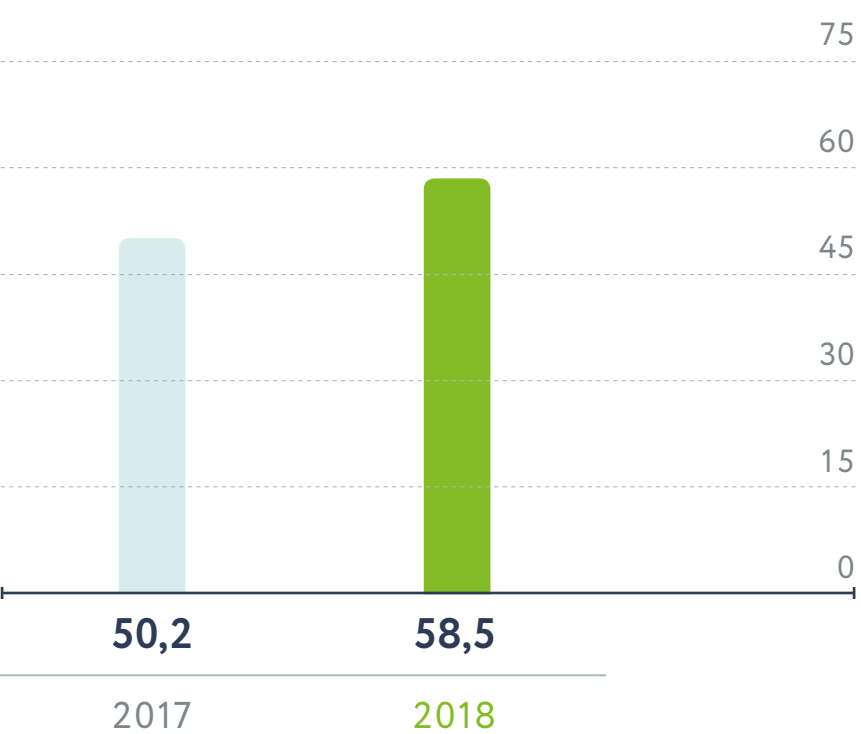
- Физические каналы, включающие в себя офисы обслуживания, а также офисы формата «Сбербанк Первый» и «Сбербанк Премьер»
- Цифровые каналы, включающие в себя интернет-банк и мобильное приложение Сбербанк Онлайн, СМС-сервис «Мобильный банк», сайт Сбербанка, сервис «ДомКлик»
- Устройства самообслуживания с функцией вноса наличных, с функцией выдачи наличных, а также с функцией вноса и выдачи наличных

## Клиентская база

Среднемесячный клиентопоток в офисах Сбербанка, млн человек



Ежемесячная аудитория цифровых каналов (MAU), млн человек



В 2018 году впервые зафиксировано снижение клиентопотока в физических каналах обслуживания. Большинство базовых операций клиенты банка стали проводить в цифровых каналах.

## Удаленные каналы

Мобильное приложение Сбербанк Онлайн является одним из самых скачиваемых бесплатных приложений для iPhone в России по версии Apple. В 2018 году Сбербанк Онлайн вошел в топ-5 самых популярных финтехприложений мира<sup>1</sup>.

## Интернет-банк Сбербанк Онлайн

Ежемесячная аудитория Сбербанк Онлайн, включая веб-версию, мобильное приложение и смс-сервис «Мобильный банк», в 2018 году достигла 58,5 млн активных пользователей. Годовой прирост аудитории мобильного приложения Сбербанк Онлайн в абсолютном значении был выше, чем во всех предыдущих периодах, и составил +12,6 млн активных пользователей за 2018 год.

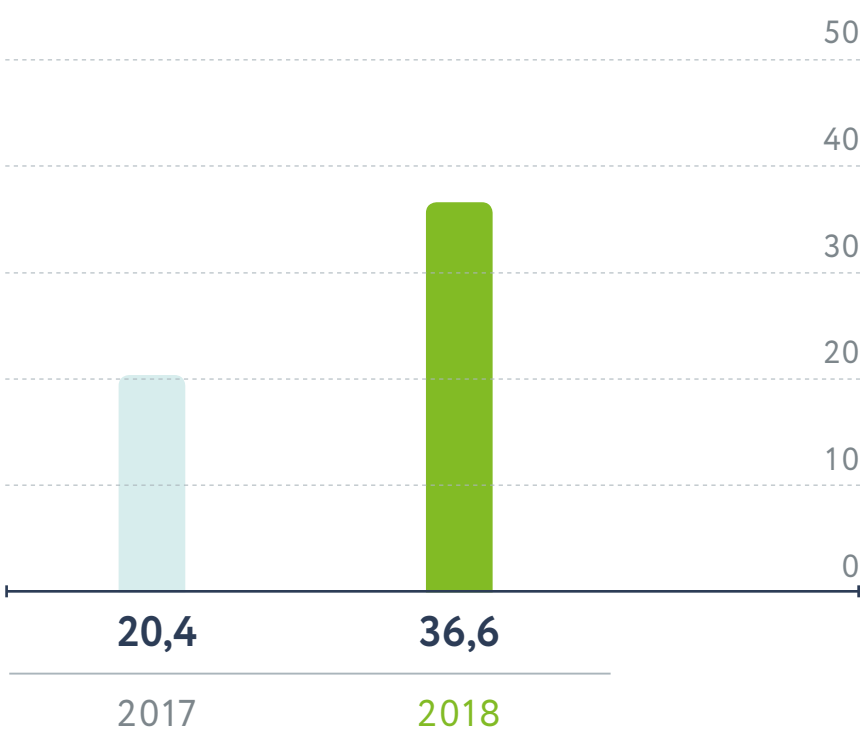
В 2018 году мобильное приложение Сбербанк Онлайн для iPhone и Android стало обновляться 1 раз в 3 недели. За год вышло 28 релизов на платформах iOS, Android, WinPhone.

В 2018 году банк работал над реализацией сервисов, которые были наиболее востребованы клиентами. Работа велась на основе предложений пользователей, включая отзывы в магазинах приложений. В результате в приложении доработана история операций, появились чат с оператором,

звонок в банк через интернет, заказ дебетовой карты и детали по ее выдаче, оплата штрафов ГИБДД и поиск по приложению.

Среди новых популярных сервисов — диалоги для общения и перевода денег, в которых можно не просто обмениваться сообщениями, но и отправлять друг другу денежные открытки. Другие новые возможности — пенсионные государственные услуги, полезные персональные рекомендации, возможность дарить подарки из ассортимента маркетплейса «Беру», уведомления по карточным операциям, открытие брокерского счета.

Динамика доли продаж в цифровых каналах банка, %



<sup>1</sup> По данным платформы [Sensor Tower](#)





ДИАЛОГИ

4,2 млн  
АКТИВНЫХ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ  
В МЕСЯЦ

ДЕТАЛЬНАЯ ИСТОРИЯ ОПЕРАЦИЙ

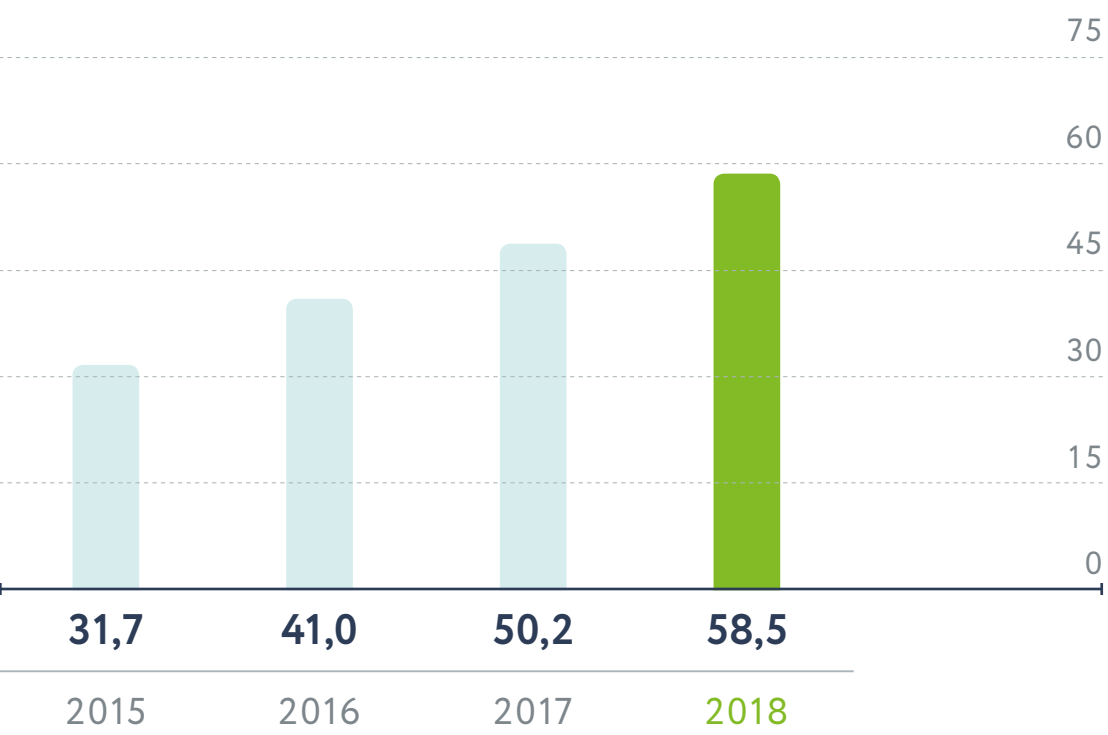
4,5 млн  
ЕЖЕДНЕВНЫХ  
ЗАПРОСОВ

25 %  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ  
СБЕРБАНК ОНЛАЙН  
ПОЛЬЗУЮТСЯ  
УСЛУГОЙ

Важной вехой в развитии приложения стало появление в Сбербанк Онлайн возможности получения потребительского кредита в течение нескольких минут. С момента запуска в ноябре до конца 2018 года кредит в мобильном приложении получили 120 тыс. клиентов. Достоинства сервиса были особо отмечены клиентами в период активных новогодних покупок в конце декабря, когда доля потребительских кредитов, выданных через приложение, достигла 40%.

Сервисы мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» каждый день помогают клиентам, экономят время и упрощают ежедневные задачи.

Ежемесячная аудитория цифровых каналов (MAU), млн человек



ФОРМИРОВАНИЕ СПРАВОК

890 тыс.  
ДОКУМЕНТОВ СФОРМИРОВАНО  
БЕЗ ВИЗИТА В ОФИС БАНКА

Сбербанк ID

В 2018 году был запущен сервис «СбербанкID», который представляет собой единый аккаунт для доступа к онлайн-сервисам банка и его партнеров, включая сервисы Группы компаний «ДомКлик», «Спасибо», «Возврат налогов». В 2018 году сервисом воспользовались более 1 млн человек.

Услуга уведомлений «Мобильный банк»

В 2018 году в мобильном приложении Сбербанк Онлайн появилась возможность управлять СМС-уведомлениями от банка — услугой «Мобильный банк». Теперь клиенты могут подключить и отключить уведомления, а также сменить номер телефона для получения уведомлений без визита в офис и без устройства самообслуживания.

В настоящий момент к «Мобильному банку» подключен 91% активных клиентов, имеющих карты Сбербанка.

Сеть продаж

В 2018 году количество точек обслуживания составило 14 186 (на 1 января 2019 года), также было открыто 118 точек агентской сети в сельских населенных пунктах. Незначительное уменьшение точек присутствия связано с техническим объединением филиалов по обслуживанию розничных и корпоративных клиентов, находящихся по одному юридическому адресу. Закрыт 61 офис по обслуживанию физических лиц в городах в связи с приведением сети присутствия к целевой согласно Модели единой сбытовой сети, которая использует данные о поведении клиентов на основе AI и Big Data с учетом потребностей клиентов для размещения офисов.

В 2018 году в Сбербанке во всех каналах обслуживались 77% жителей РФ трудоспособного и пенсионного возраста.

Общий клиентопоток незначительно снизился: в 2017 году наши офисы посетили 79 млн клиентов, а в 2018 году — уже 77 млн.

В месяц около 20 млн клиентов обращаются в офисы банка за финансовыми услугами, из них около 3,5 млн ежемесячно оформляет банковские продукты, такие как вклады, кредиты, карты, страховки. Количество клиентов, которые приобрели банковские продукты в офисах, выросло с 30,4 до 32,3 млн. Остальным посетителям было интересно только транзакционное обслуживание — переводы, платежи и т. д.

Основные принципы в основе решения о присутствии подразделения банка в городе и на селе

Решение об открытии/перемещении/слиянии офисов, а также о формате физических точек принимается на основе расчета модели с применением элементов AI, больших данных о потребностях клиентов и геофакторах в конкретных локациях

Клиентопоток к продающим сотрудникам вырос, а клиентопоток к транзакционным сотрудникам снизился за счет активного перехода клиентов в цифровые каналы.

Статистика трафика в отделениях, млн чел.

ВОЗРАСТНЫЕ ГРУППЫ	ЧИСЛЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В РФ НА 01.01.2019, млн	КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ УНИКАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ ВО ВСЕХ КАНАЛАХ В 2018 ГОДУ, млн
0–14 лет	25,5	0,5
15–64 года	100,1	76,1
65 лет и старше	21,1	16,2
Всего	146,7	92,8





Создание модели сельской сети ВСП

В сельской местности по-прежнему действует мораторий на изменение филиальной сети, при этом проводятся необходимые работы для обеспечения функционирования существующих офисов.

Основная задача по развитию бизнеса в сельской местности — расширение доступности финансовых услуг и модернизация существующих отделений. По итогам пилота проекта «Кэш аут» по выдаче наличных через торгово-сервисные предприятия в 2018 году открыто 118 агентских точек. Принято решение о расширении географии пилота еще на 3000 агентских точек.

Новый формат присутствия — банковский агент — позволит без существенных затрат со стороны банка обеспечить 95% потребностей клиентов, которые смогут получать и вносить наличные с банковских карт, платежи и ряд других операций.

Вторым приоритетным направлением является модернизация существующих отделений и приведение их в соответствие существующим стандартам обслуживания. Это расширит перечень предлагаемых услуг и улучшит качество обслуживания сельского населения. К 2020 году запланировано проведение работ в 845 офисах.

Устройства самообслуживания

тыс. шт.	2015	2016	2017	2018
Количество устройств самообслуживания	86,0	80,3	76,3	78,0
В том числе устройств самообслуживания с функцией рециркуляции наличных	0	0,5	2,8	12,6

Создана крупнейшая сеть в мире с обслуживанием карт на бесконтактной технологии, на конец 2018 года — 55 тыс устройств самообслуживания (70% парка)

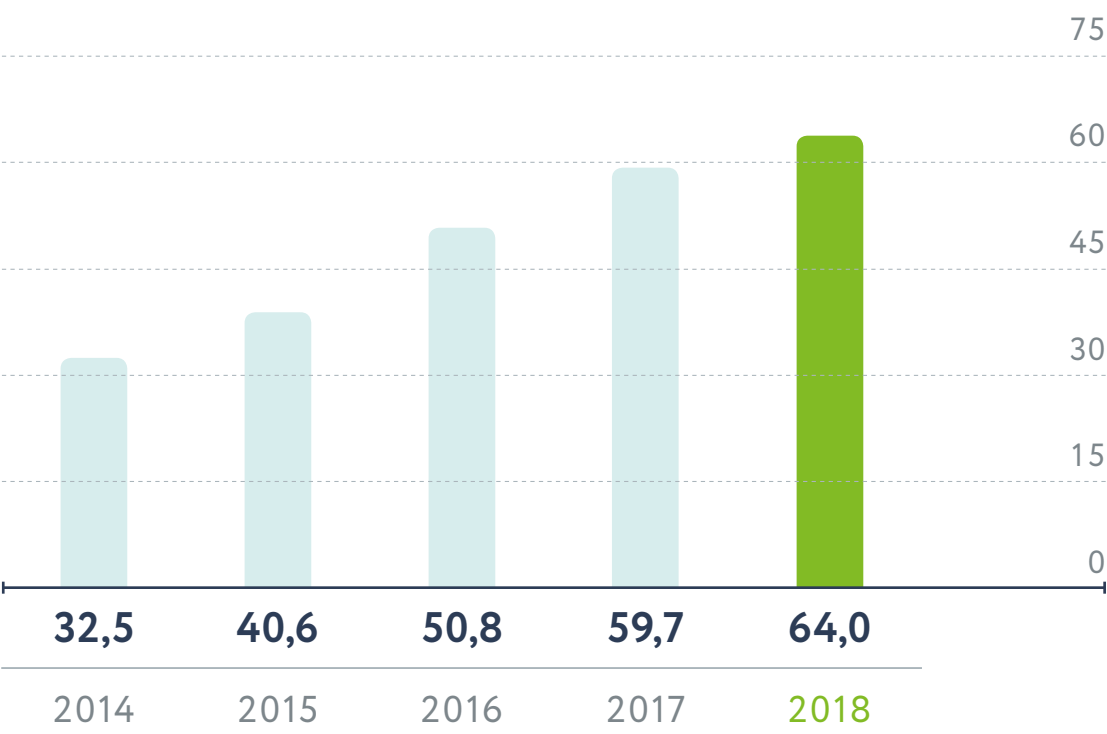
Продолжаем обновлять сеть за счет новых устройств с функцией рециркуляции наличных, принимающих 200 купюр за одну операцию, на конец 2018 года — 12,6 тыс. устройств самообслуживания

Запущена модернизация сети для обслуживания клиентов с использованием биометрии лица, на конец 2018 года — 300 устройств самообслуживания. Реализован функционал сбора согласий на обработку биометрических данных

БЕЗНАЛИЧНЫЙ МИР

Сбербанк продолжает следовать стратегии перехода в безналичный мир и активно реализует проекты в данной сфере.

Доля безналичного оборота по розничным операциям Сбербанка, %<sup>1</sup>



«Безналичный город»

К концу 2018 года в 7-ми городах России развернут комплексный проект «Безналичный Город». В рамках проекта при активном участии администрации регионов проводятся мероприятия для стимулирования безналичного оборота в повседневной жизнедеятельности горожан. Проект затрагивает общественный транспорт, розничную торговлю, включая рынки и мелкую торговлю, жилищно-коммунальное хозяйство, образование, питание, государственные сервисы. В рамках проекта в регионе выпускается платежно-идентификационная «Карта Жителя».

Транспортный эквайринг

Сбербанк активно поддерживает распространение в городах России оплаты проезда в общественном транспорте банковской картой. К концу 2018 года клиенты могли оплатить проезд картой в 67 российских городах. Данная услуга становится все более популярной: в декабре 2018 года 17 миллионов поездок было оплачено банковской картой, что в 17 раз превышает показатель прошлого года. Доля оплат банковской картой в общем пассажиропотоке уже превышает 5%. Отдельно стоит отметить Московскую область и Нижний Новгород, в которых 20% поездок в метро оплачиваются банковскими картами.

Выдача наличных в сельских магазинах

В 2018 году Сбербанк начал выдавать наличные в кассах сельских магазинов. Данный проект направлен на улучшение доступности финансовых услуг в местности, где наблюдается дефицит банковских отделений и устройств самообслуживания. В дополнение к запущенным ранее сельским магазинам на Алтае, в Чувашии и Костроме подключаются 80 новых партнеров по всей стране, с которыми заключены договоры.

<sup>1</sup> Включает операции по картам, текущим счетам и платежи наличными.





ОСОБЕННЫЕ РЕШЕНИЯ

Дети

С 1 сентября Сбербанк запустил мобильное приложение «СберKids» для клиентов банка и их детей. Приложение помогает родителям контролировать расходы детей и учит подрастающее поколение грамотному обращению с финансами. Продукт подразумевает выпуск виртуальной предоплаченной карты.

*Социальный сервис для детей «Островок безопасности» стал победителем XII Ежегодной премии RETAIL FINANCE AWARDS в номинации «Лучший социальный проект».*

Согласно идее данного сервиса, каждый офис Сбербанка становится еще одним местом, помимо полицейского участка, куда может прийти любой ребенок в случае, если он потерялся. За время существования проекта были найдены 52 потерявшихся ребенка, два пенсионера и два человека с инвалидностью.

Родители

Сбербанк предлагает клиентам страховую накопительную программу на образование детей «Билет в будущее». Это первый продукт в массовой линейке банка, нацеленный на удовлетворение потребности родителей обеспечить ребенку достойное образование.

Также в пакеты услуг «Сбербанк Премьер», «Сбербанк Первый», «Sberbank Private Banking» включена страховка от онкологических заболеваний детей клиентов. Страховка включает в себя организацию лечения и реабилитации под ключ в лучших клиниках Израиля, Европы и России.

Молодежь

Каждый второй из пришедших в банк в 2018 году новых клиентов относится к сегменту молодежь (14–21 год). Сбербанк тесно взаимодействует с молодежью посредством социальных сетей. В социальной сети «ВКонтакте» банк развивает канал «СберКот», который стал самым крупным чат-ботом сети с аудиторией 12,5 млн человек в возрасте 14–25 лет.

Для клиентов в возрасте 21–25 лет, которые получают заработную плату в Сбербанке, с мая 2018 года доступны кредитные карты.

Активный возраст

Для людей старшего возраста Сбербанк продолжает выстраивать экосистему продуктов и сервисов. На [портале «Активный возраст»](#) появились предложения для этой категории клиентов: специальный тариф от СберМобайл, специальное предложение по телемедицине, юридическая помощь со скидкой. Помимо статей, анонсов мероприятий, интервью на портале появился новый раздел, где можно рассчитать будущую пенсию.

В 2018 году Сбербанк увеличил максимальный возраст клиентов, которым доступен потребительский кредит, с 65 до 70 лет. А для людей старше 70 лет введен потребительский кредит «Под поручительство».

Счета социальных выплат

В 2018 году в Сбербанк Онлайн появилась возможность совершать операции с номинальным счетом для зачисления социальных выплат<sup>1</sup>. Это значительно облегчает жизнь владельцам номинальных счетов, которые теперь могут расходовать средства по этим счетам без ограничений, и банк не требует для этого разрешений органов опеки и попечительства.

Социальное решение для защиты средств от излишнего ареста/взыскания

Банк полностью автоматизировал защиту от излишнего ареста/взыскания поступающих на счета социальных выплат заработной платы и пенсии согласно № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Социальный алгоритм:

- ◆ идентифицирует выплату при поступлении на счет;
- ◆ рассчитывает сумму для проведения ареста/взыскания по исполнительному документу с учетом ограничений законодательства.

Детальную информацию о проведенных взысканиях можно узнать через СМС, в чате Сбербанк Онлайн, уточнить информацию в контактном центре, где на основные вопросы ответит робот. Для повышения информированности клиентов по вопросам исполнительного производства банк ведет на сайте [специальный раздел](#) с пошаговыми инструкциями.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 Номинальный счет открывается Родителю/Опекуну/Попечителю для зачисления денежных средств, предназначенных на содержание бенефициара (ребенка/недееспособного/ограниченно дееспособного гражданина) в соответствии со ст. 37 Гражданского кодекса РФ.





## ОСОБЕННЫЙ БАНК

Сбербанк обеспечивает для всех клиентов равный доступ к экосистеме сервисов и задает стандарты инклюзивного обслуживания для банковского сектора России.

Вся информация о специальных сервисах для инвалидов доступна в разделе [Особенный банк](#) [на сайте](#).



→ Первое место в рейтинге 20 крупнейших российских банков по уровню их адаптации к потребностям клиентов с инвалидностью (Национальное агентство финансовой информации (НАФИ) под эгидой Банка России).  
→ Премию «Время Инноваций» за социальную инновацию года получила услуга сурдоперевода в офисах Сбербанка для людей с нарушениями слуха и речи, которая будет доступна с апреля 2019 года во всех офисах Сбербанка.

Клиенты с нарушениями зрения ежедневно пользуются полным функционалом мобильного приложения Сбербанк Онлайн на платформах iOS и Android. В 9,5 тыс. банкоматов с озвученными сценариями незрячие клиенты могут самостоятельно снять наличные и проверить баланс. Сайт банка также адаптирован для клиентов с нарушениями зрения.

Клиенты с нарушением слуха/речи получают консультации на языке жестов с помощью видеосурдоперевода на планшетах сотрудников. В 2018 году услуга была доступна в 24 городах, а с апреля 2019 года появится во всех офисах Сбербанка. В случае, если операции блокируются фрод-мониторингом в Сбербанк Онлайн, они подтверждаются клиентами с помощью видеочата.

В 45% отделениях Сбербанка имеется доступ для клиентов в инвалидных колясках. С 2018 года около 500 тыс. клиентов с нарушениями зрения могут получать финансовые услуги без доверенности и представителя, самостоятельно, в офисах Сбербанка. Для этого сотрудник банка зачитывает клиенту условия получения финансовых услуги, а клиент ставит свою подпись, при этом весь процесс записывается на видео.

Начиная с 2018 года клиенты с инвалидностью могут оформить ипотечное страхование жизни и получить скидку в 1 п. п. к ставке по ипотеке. Ранее данный вид страховки, а следовательно, и сниженная ставка, для таких клиентов были недоступны. Сбербанк — первый банк в России, который запустил подобный продукт. Кроме того, в 42 городах Российской Федерации клиенты с инвалидностью имеют возможность получить дебетовую карту не выходя из дома.

В отчетном периоде все новые сотрудники офисов, выездные специалисты и операторы контактных центров проходят основы коммуникаций с клиентами с инвалидностью в рамках основного курса обучения.



На платформе «Сбербанк Вместе» были собраны средства на проекты:

- 3000 развивающих занятий для детей с особенностями развития;
- 6000 часов работы сиделок для тяжелобольных детей из детских домов;
- перевозка 85 детей в реабилитационный центр;
- поиск волонтеров-наставников, обученных профессиональными психологами, для 40 детей из детских домов и другие проекты.





СЕГМЕНТ ВИП

В 2018 году Сбербанк продолжил развитие линейки продуктов и сервисов для клиентов высокодоходного сегмента. В настоящее время один из таких сервисов — Сбербанк Первый — представлен в 154 офисах в 103 городах России и обслуживает более 75 тыс. клиентов. Миссия Сбербанкака Первый заключается в том, чтобы создавать, приумножать и защищать капитал клиентов высокодоходного сегмента.



В 2018 году Сбербанк Первый был награжден премией Frank Private Banking Award в номинации «Лидер по количеству клиентов HNWI в России».

В канале Сбербанк Первый активно развивается деловое сообщество «Клуб Первых», которое объединяет представителей крупного и крупнейшего бизнеса, а также создает условия для максимально открытого и эффективного обмена опытом и ресурсами. Мероприятия клуба проходят в формате регулярных форум-встреч, культурно-просветительских мероприятий, лекций и бизнес-завтраков.

В 2018 для клиентов канала Сбербанк Первый был запущен собственный культурно-просветительский проект банка F1RST TALK. Этот проект представлен циклом публичных дискуссий на актуальные современные темы. На этих встречах в 2018 году обсуждали современный кинематограф в цифровую эпоху, искусственный интеллект, феминизм, образование, возраст, футбол. Спикерами выступили Андрей Звягинцев и Александр Роднянский, Наталья Синдеева, Татьяна Арно, Борис Барабанов, Андрей Шаронов, Надежда Ангарская, Мария Семушкина, Марина Лошак, Нобель Арустиян и другие.

28 ноября прошла публичная дискуссия F1RST TALK с Президентом Сбербанкака Германом Грефом, где он в прямом эфире ответил на вопросы клиентов об актуальных трендах в экономике и геополитике, реакции банка на новые вызовы, прогнозах по финансовым рынкам и инвестициям.

Записи дискуссий в рамках проекта F1RST TALK доступны для воспроизведения на официальном канале Сбербанкака на youtube.ru и в сообществах Сбербанкака.

SBERBANK PRIVATE BANKING

Sberbank Private Banking предлагает персонализированный сервис и экспертизу в сфере инвестиций для состоятельных клиентов (частных лиц и компаний, обслуживающих интересы бенефициаров), предоставляя клиентам доступ ко всем продуктам и услугам Группы Сбербанк, а также партнерам в России и за рубежом.

Для клиентов Sberbank Private Banking банк в 2018 году запустил банковскую карту Visa Infinite Private «Аэрофлот» с уникальными для рынка условиями и набором привилегий, кредиты на индивидуальных условиях, индивидуальные стратегии доверительного управления «Облигационная стратегия в долларах США» и «Акции европейских компаний».

Активы под управлением в Sberbank Private Banking выросли на 45% по сравнению с 2017 годом, рост инвестиционного портфеля клиентов составил 89%, индекс удовлетворенности клиентов Sberbank Private Banking достиг рекордных 82%.

Одним из основных предложений в сегменте Private Banking является экспертиза по управлению частным капиталом, и банк предлагает возможность формирования и мониторинг портфеля не только в рублях и долларах США, но также и в евро. Услуга инвестиционного консультирования (Investment Advisory) доступна также клиентам брокерской платформы SIB Cyprus.

Банк развивает географию присутствия Sberbank Private Banking и начал обслуживание данного сегмента в Новосибирске и Санкт-Петербурге.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



В 2018 году Private Banking был отмечен в следующих номинациях:  
→ Первое место в рейтинге Frank RG Private Banking Rating (второй год подряд);  
→ Первое место в рейтинге Forbes «Лучшие российские банки для миллионеров» (третий год подряд);  
→ Победитель четвертой ежегодной премии World’s Best Private Banks awards 2019 в сегменте Россия по версии журнала Global Finance;  
→ Первое место в ежегодной премии в области инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера» в номинации «Русский private»;  
→ «Команда года» по версии SPEAR’S Russia wealth Management Awards 2018;  
→ Лучший в рейтинге Private Banking and Wealth Management Survey третий год подряд по версии журнала Euromoney.



# КРЕДИТОВАНИЕ

## РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	01.01.2018 <small>DENIZBANK ДЕКОНСОЛИДИРОВАН</small>	31.12.2018 <small>DENIZBANK ДЕКОНСОЛИДИРОВАН</small>
Розничный кредитный портфель	4 847	4 966	5 032	5 399	6 752
· жилищные кредиты	2 270	2 555	2 751	3 132	3 851
· потребительские кредиты	1 868	1 682	1 574	1 575	2 113
· кредитные карты и овердрафты	539	587	587	572	658
· автокредиты	170	142	120	120	130

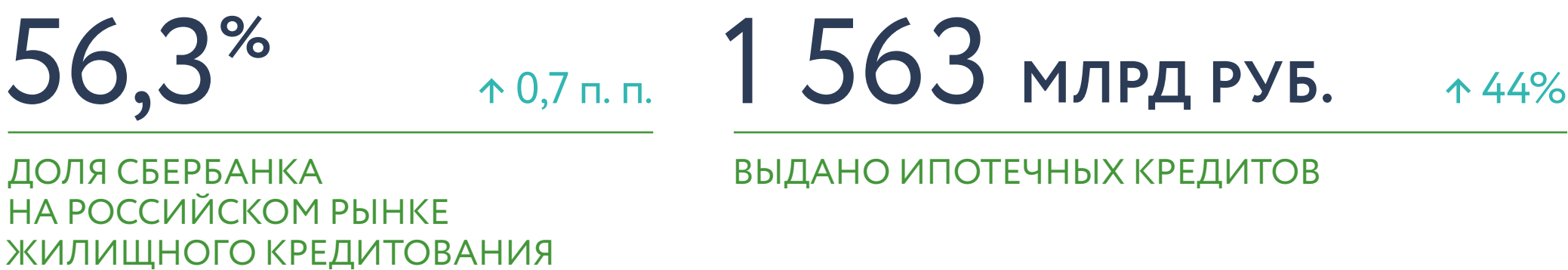
## ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Сбербанк является крупнейшим игроком на российском рынке ипотечного кредитования. За 2018 год доля Сбербанка на российском ипотечном рынке увеличилась на 0,7 п. п. и составила 56,3%. В 2018 году Сбербанк выдал 829 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 563 млрд рублей. По сравнению с предыдущим годом объем выданных ипотечных кредитов вырос на 44%.

Одним из факторов, которые повлияли на рост объема жилищного кредитования в 2018 году, является рост ценовых активностей Сбербанка, интересных клиентам. Например, в первой половине 2018 года были улучшены условия по кредитам для молодых семей, для заемщиков, приобретающих жилье у застройщиков — партнеров банка, для семей со вторым и третьим ребенком, для тех, кто рефинансировал кредит под залог недвижимости, а также для клиентов, приобретающих гараж или машино-место.

Другой фактор, развивающий жилищное кредитование в банке, — это оптимизация внутренних процессов. Начиная с 2018 года Сбербанк предоставляет возможность оформления сервиса безопасных расчетов прямо в офисе застройщика, чем активно пользуются уже 250 застройщиков. При этом страховой полис можно оформить сразу на несколько лет.

Также клиентам предоставлена возможность проведения неипотечных сделок в сети центров ипотечного кредитования. Кроме того, оформление рефинансирования под залог недвижимости возможно совершить всего за один визит в офис банка.



Жилищное кредитование, Сбербанк

	2014	2015	2016	2017	2018
Доля Сбербанка на российском рынке жилищного кредитования, %	53,0	55,0	54,6	55,6	56,3
Объем выданных Сбербанком жилищных кредитов, млрд руб.	898	667	722	1 092	1 563
Количество выданных Сбербанком жилищных кредитов, тыс. шт.	589	439	475	632	829

Сбербанк начал предлагать клиентам новый продукт — ипотеку для нежилых объектов, включая гаражи, кладовые и машино-места. В отчетном периоде были автоматизированы многие процессы, такие как аккредитация Агентств недвижимости, регистрация оценочных компаний, загрузка реестров по страхованию залога от всех аккредитованных страховых компаний.

В 2018 году произошел запуск кредитования с дисконтами по ипотеке при помощи счета эскроу. Клиентам предоставляются дисконты в 1,6 или 0,8 п. п. в зависимости от выбора застройщика, финансируемого банком.

В отчетном периоде автоматизирована система обзвона клиентов. Теперь автообзвон проводит робот «Александра», который позвонил уже 15 тыс. клиентам с напоминанием о необходимости пролонгации полиса страхования залога по ипотеке. Данный обзвон очень важен для клиента, так как в случае, если полис не был предоставлен в срок, происходит рост ставки по ипотеке, что, в свою очередь, приводит к увеличению объема ежемесячного платежа. Автоматизация процесса обзвона клиентов позволяет повысить эффективность данного процесса и уменьшить затраты банка.



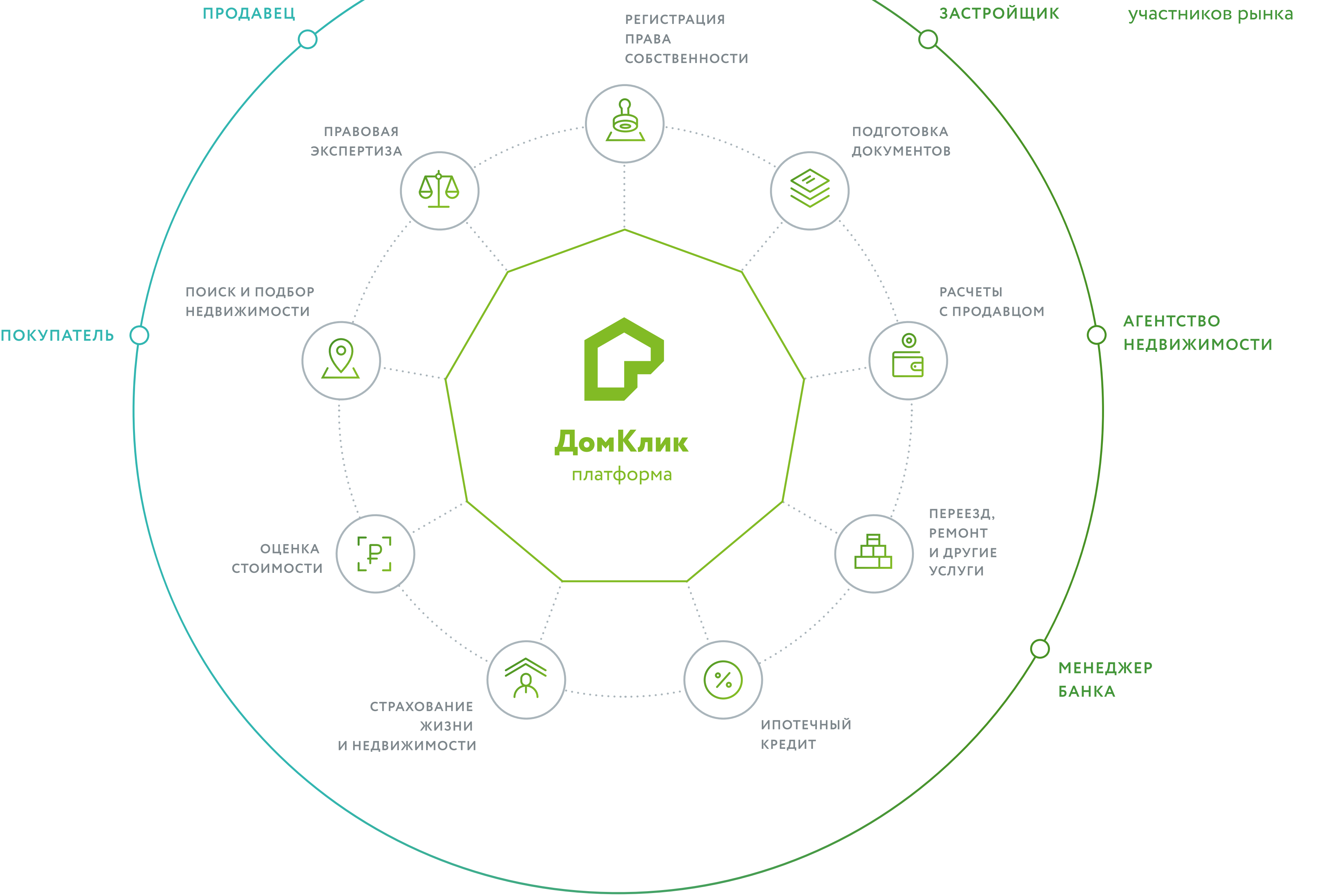
ПРОГРАММЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
СБЕРБАНКА

НАПРАВЛЕНИЕ	ПРОЕКТЫ
«Молодая семья»	Ипотечный кредит по данной программе предусматривает применение дисконта 0,5 п. п. к базовой процентной ставке для молодых семей, где один из супругов моложе 35 лет (включительно).
«Ипотека плюс материнский капитал»	Ипотечный кредит по данной программе предусматривает возможность учета средств материнского капитала в качестве первоначального взноса.
Страхование жизни для клиентов с инвалидностью	Клиенты с инвалидностью могут оформить ипотечное страхование жизни «Защищенный заемщик» и получить скидку в 1 п. п. к ставке по ипотеке.
«Военная ипотека»	Ипотечный кредит для военнослужащих — участников накопительно-ипотечной системы на приобретение готового/строящегося жилья на особых условиях. Кредит предоставляется под пониженную процентную ставку на условиях его полной оплаты за счет бюджетных средств, перечисляемых ФГКУ «Росвоенипотека».
Региональные жилищные программы	Ипотечный кредит для участников региональных социально-жилищных программ в рамках базовой линейки ипотечных продуктов банка под единую, пониженную процентную ставку.
Жилищно-накопительная программа «Строительные сберегательные кассы» / «Народная ипотека»	Предоставление участникам региональной жилищной программы «Стройсберкассы / Народная ипотека» жилищных кредитов под пониженную процентную ставку при условии осуществления целевых дополнительных субсидируемых бюджетом региона накоплений в банке.
Государственные жилищные сертификаты (ГЖС) и Региональные жилищные программы (РП)	Реализация федеральных и региональных программ по выполнению государственных обязательств по обеспечению жильем категорий граждан, установленных законодательством (обслуживание специальных счетов, открываемых на основании предъявления государственного жилищного сертификата или сертификата Региональных программ).

ПЛАТФОРМА «ДОМКЛИК»



покупка и продажа  
недвижимости







«ДомКлик» в цифрах

ДОЛЯ ПРОНИКНОВЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В ИПОТЕЧНЫХ ВЫДАЧАХ В ДЕКАБРЕ 2018

50%

РЕГИСТРАЦИЯ ПРАВА  
СОБСТВЕННОСТИ

79%

БЕЗОПАСНЫЕ  
РАСЧЕТЫ

69%

ОЦЕНКА ОБЪЕКТА  
НЕДВИЖИМОСТИ

ДОЛЯ ИПОТЕЧНЫХ ВЫДАЧ В ДЕКАБРЕ 2018 ГОДА

25%

ПО РОССИИ

46%

ПО МОСКВЕ

ОБЪЕКТЫ В ЭКСПОЗИЦИИ

>1,1 млн

КОЛИЧЕСТВО ОБЪЕКТОВ  
В ЭКСПОЗИЦИИ  
НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА

Сбербанк продолжает развивать платформу «ДомКлик», которая является онлайн-площадкой для решения вопросов по приобретению недвижимости.



В 2018 году ДомКлик занял 1-е место в номинации «Сервисы» во Всероссийском конкурсе сайтов и мобильных приложений «Рейтинг Рунета 2018». Среди 42 участников номинации «ДомКлик» стал первым, пройдя этапы отбора народным голосованием, представителями бизнеса и экспертами.

Благодаря «ДомКлик» клиентам по всей стране доступна услуга экспертизы цены и ликвидности объекта недвижимости. В основе сервиса лежат данные о реальных сделках купли-продажи с ипотекой Сбербанка, рыночных предложениях на текущий момент и алгоритмах нейросети (количество заказов на экспертизу цены и ликвидности объекта недвижимости составило более 180 тыс. с 01.07.2018).

В 2018 году банк усовершенствовал функцию «Витрина объектов недвижимости» портала «ДомКлик». Теперь собственник объекта недвижимости может разместить объявление на сайте, а клиент — выбрать новостройку или квартиру с вторичного рынка и отправить на одобрение в банк одной кнопкой. В Витрину были добавлены новые виды объектов — дома и земельные участки.

Кроме того, с 2018 года на сайте сервиса «ДомКлик» появилась возможность предоставления жилой недвижимости в аренду и ее аренда. Объявления могут размещать собственники и агентства недвижимости. Для этого доступна телефония «ДомКлик» с безопасными

и бесплатными звонками. Для защиты от мошенничества и спам-угроз номера телефонов пользователей не раскрываются, пока они не решают обменяться контактами. К концу 2018 года на платформе «ДомКлик» было размещено порядка 53 тыс. предложений аренды.

С 2018 года через электронный портал сервиса «ДомКлик» можно оформить электронную закладную<sup>1</sup>, что стало возможным благодаря достижениям Росреестра в применении цифровых технологий и их интеграции в сервисы Сбербанка. Хранение, учет и подтверждение прав по электронной закладной осуществляются депозитариями Группы ПАО Сбербанк. Электронная закладная существенно ускоряет регистрацию залога при жилищном кредитовании без дополнительных действий со стороны клиента и является важным этапом цифровизации ипотеки.

В 2018 году благодаря внедрению технологий «ДомКлик» в сеть офисов банка, застройщиков и агентств недвижимости ипотека Сбербанка стала омниканальной.

Новая функция «Личный кабинет сопровождения» на электронном портале сервиса «ДомКлик» позволяет дистанционно сопровождать клиентов после выдачи ипотечного кредита, при этом обращения клиентов рассматриваются в режиме реального времени.

«Конструктор неипотечной сделки» доступен всем участникам сделки — оформить сделку теперь может как продавец, так и покупатель, а также их представители. Это открывает возможность системного выхода на рынок сделок без ипотеки, включая возможность электронной регистрации перехода права собственности, сервиса безопасных расчетов покупателя с продавцом и правовой экспертизы в конструкторе сделки. На конец года перечисленными сервисами воспользовались 55 тыс. клиентов.

Новая функция «Фабрика сделок с недвижимостью» автоматизирует коммуникацию с клиентами и партнерами до момента заключения сделки спомощью чатов и телефонии. Данная технология сокращает сроки выхода на сделку: в конце 2018года через фабрику прошли 9% заявок.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8


1 С 1 июля 2019 вступили в силу изменения в Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».




## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Сбербанк существенно нарастил объем выдач и вышел на высокий темп роста портфеля потребительских кредитов за счет предложения привлекательных условий — выгодных процентных ставок, высокого лимита кредитования до 5 млн рублей, длительного срока кредита до 5 лет, а также за счет упрощения процесса получения потребительского кредита.


Динамика показателей потребительского кредитования в 2014–2018 годах					
	2014	2015	2016	2017	2018
Доля Сбербанка на российском рынке потребительского кредитования, %	32,5	33,2	33,2	31,8	32,7
Объем выданных Сбербанком потребительских кредитов, млрд руб.	915	519	797	968	1570



Около 10% заявок на потребительский кредит одобряются по короткой предзаполненной анкете



65% заявок одобряются в течение 2–5 минут



В 2018 году более трети потребительских кредитов было выдано в удаленных каналах без визита клиента в офис банка

### Поддержка владельцев личных подсобных хозяйств

Одним из направлений деятельности банка является поддержка владельцев личных подсобных хозяйств (ЛПХ). Для этой цели Сбербанк разработал отдельную Программу кредитования — «Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство».

В соответствии с условиями данной программы владельцы ЛПХ имеют возможность воспользоваться кредитными средствами банка в сумме до 1,5 млн руб. В целях упрощения подтверждения дохода владельцев ЛПХ Сбербанк при кредитовании данной категории заемщиков осуществляет учет их доходов от ведения подсобного хозяйства в качестве основного. При этом в целях повышения доступности кредитных ресурсов банк может дополнительно принимать иные виды доходов данной категории заемщиков.

### POS-кредитование



В 2018 году Сбербанк вышел на рынок POS-кредитования с новым продуктом «Покупки в кредит». Для развития линейки продукта был запущен кредитный маркетплейс «Покупай со Сбербанком». Он представляет собой сервис для оформления POS-кредита на товары на сайтах партнеров Сбербанка, при этом оформление заявки, рассмотрение запроса и подписание документов осуществляются онлайн и не подразумевают участие в процессе сотрудников банка или партнера. Преимуществом продукта является технология, обеспечивающая быстрый и полностью безбумажный процесс оформления кредита.



## АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

В 2013 году сегмент автокредитования Группы в России был переведен в ООО «Сетелем Банк», который является дочерним банком Сбербанка, специализирующимся на выдаче автокредитов, а также на операциях финансирования автопроизводителей под уступку денежных требований к дилерам (факторинг). Основными каналами продаж Сетелем Банка являются дилерские центры-партнеры. По данным «Мониторинга рынка розничных

банковских услуг» исследовательской компании Frank RG по объему выдач автокредитов Сетелем Банк лидирует на российском рынке автокредитования пятый год подряд. В 2018 году выдачи автокредитов увеличились на 19,2%, при этом рост рынка автокредитования в целом составил 15,3%, а автокредитный портфель вырос на 15,1%. Интеграция с системами Сбербанка позволила клиентам подавать заявки на автокредит через Сбербанк Онлайн.

### Автокредитование, Сбербанк и Сетелем Банк

	2014	2015	2016	2017	2018
Совместная доля Сбербанка и Сетелем Банка на российском рынке автокредитов, %	15,8	15,2	14,4	13,7	13,7
Совместная позиция Сбербанка и Сетелем Банка на российском рынке автокредитов, %	1	1	1	1	1
Объем выданных Сбербанком и Сетелем Банком автокредитов, <i>млрд руб.</i>	85	42	51	72	86
Количество выданных Сбербанком и Сетелем Банком автокредитов, <i>тыс. штук</i>	150	80	81	109	121

## ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ

Объем привлеченных средств клиентов по Группе Сбербанк в 2018 году достиг 13,5 трлн рублей, из которых 3,4 трлн рублей приходятся на текущие счета и 10,1 — на срочные вклады. С декабря 2017 года по декабрь 2018 года Сбербанк увеличил долю срочных вкладов, открытых в удаленных каналах, с 23,9% до 41,6%.

В 2018 году Сбербанк продолжил стратегию периодических запусков промоакций, приуроченных к ключевым событиям и праздникам, в рамках которых клиенты открывали вклады

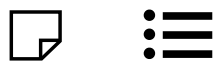
«Помню. Помогаю» ко Дню Победы, «Побеждай» к победе сборной России в матче открытия Чемпионата мира по футболу, «Онлайн», «Рекордный», «Зеленый день» ко дню рождения Сбербанка, новогодние вклады «Без паспорта» и «Большие планы».

В октябре 2018 Сбербанк предложил физическим лицам возможность открывать счет для участия в процедурах закупок на электронных площадках в соответствии с ФЗ от 05.04.2013 № 44-ФЗ.

### Портфель средств физических лиц, Группа, МСФО, *млрд руб.*

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	01.01.2018 DENIZBANK ДЕКОНСОЛИДИРОВАН	31.12.2018 DENIZBANK ДЕКОНСОЛИДИРОВАН
Портфель средств физических лиц	9 328	12 044	12 450	12 278	13 495





# ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ

В 2018 году Сбербанк продолжил развивать функцию платежей по штрих-коду в мобильном приложении, позволяющую клиентам проводить платежи всего за несколько секунд, не заполняя реквизиты вручную. За год количество уникальных клиентов, воспользовавшихся этой возможностью, превысило 10 млн человек. Более 50% платежей в мобильном приложении совершаются при помощи сканирования квитанции, на устройствах самообслуживания данный показатель составляет порядка 70%. В 2018 году впервые для оплаты товаров через мобильное приложение Сбербанк Онлайн в точках продаж партнеров была применена технология сканирования штрих-кодов.

Для того чтобы упростить процедуру совершения платежей в бюджетные организации и сделать ее более удобной, Сбербанк переосмыслил клиентский опыт по одному из самых массовых типов платежей — оплате штрафов ГИБДД. Теперь клиентам еще до оплаты штрафа предоставляется полная информация о месте, времени и виде нарушения, а в период после оплаты клиенты могут отслеживать статус погашения штрафа.

Сбербанк предлагает массовый персональный сервис по оплате регулярных счетов. В 2018 году количество подготовленных счетов к оплате, или автоплатежей, формируемых ежемесячно, превысило 10 млн штук. Такие подготовленные счета содержат все данные,

Сбербанк продолжает разрабатывать и распространять сервисы, которые позволяют клиентам легко, удобно и быстро оплачивать услуги и делать переводы.

необходимые для совершения платежа, включая обновленную поставщиком услуг сумму. Для оплаты такого счета достаточно только подтвердить платеж. В 2018 году, спустя 7 лет после запуска сервиса, количество работающих автоплатежей превысило 50 млн штук. Каждый 5-ый регулярный платеж в Сбербанке совершается при помощи этой услуги.

В 2018 году Сбербанк запустил сервис безналичной оплаты услуг в окнах МФЦ Москвы, который позволяет оплачивать пошлины и совершать другие платежи непосредственно в момент оформления документов. Безналичная оплата госуслуг через сервис Сбербанка принимается в 500 окнах МФЦ Москвы. В целом по стране данный сервис в конце года был доступен в 7 городах.

Сбербанк продолжает развивать проект «Ладошки», который основан на биометрической технологии оплаты. Школьник подходит к терминалу в столовой, выбирает блюдо и подносит ладонь к сенсору. Система идентифицирует школьника, и сумма обеда автоматически списывается с его счета. Родители могут узнать что купил ребенок на обед в личном кабинете или по СМС. Пополнять счет школьника можно, «привязав» банковскую карту к ладошке ребенка, через Сбербанк Онлайн, а так же в устройствах самообслуживания. К концу 2018 к проекту подключено 250 школ.

С 2018 года Сбербанк предоставляет возможность совершать переводы внешним партнерам. Теперь услуга переводов за пределы Сбербанка функционирует так же просто, как и внутри: клиентам достаточно знать номер телефона получателя, привязанный к карте. К данной системе внешних переводов уже присоединились Тинькофф Банк, СовкомБанк, Евросеть, Связной, WebMoney.

Сбербанк активно развивает систему выставления счетов «БРИС ЖКХ», благодаря которой ежемесячно формируется более 1,8 млн квитанций. Этот сервис позволяет поставщикам коммунальных услуг и управляющим компаниям эффективно и быстро совершать расчеты начислений для населения.

В 2018 году была запущена система end-to-end мониторинга, которая позволяет в режиме реального времени отслеживать прохождение каждого из миллионов совершаемых платежей.

Таким образом, благодаря запускаемым и развиваемым Сбербанком сервисам, с каждым годом возрастает доля платежей, совершаемых на безналичной основе. В 2018 году этот показатель составил 89%.

## Конверсионные операции

В 2018 году был зафиксирован рост спроса на операции конвертации валют. Общий объем таких операций, включая конверсию по картам, за отчетный период вырос на 22%. Клиенты банка оценили возможность совершать обмен валют в удаленных каналах по более выгодному курсу, чем в офисах. Это вызвало рост доли безналичных конверсионных операций за год по обороту на 21,7 п. п. и по количеству на 7,2 п. п. Также в городах с населением более 1 млн жителей Сбербанк организовал центры конверсии, где можно купить и продать 15 видов иностранной валюты.

С июля 2018 года банк применяет технологию установления оптимальных курсов на основе анализа данных с учетом геолокации и особенностей регионов.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# ЭКВАЙРИНГ И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

## ЭКВАЙРИНГ

№ 6

Согласно отчету The Nilson Report за 2017 год, Сбербанк занимает 6-е место в мировом рейтинге эквайеров.

В целях поддержки развития национальной платежной системы «МИР» в сентябре Сбербанк присоединился к программе «Привет, МИР» в качестве эмитента и эквайера. Держатели карт МИР Сбербанка получили возможность участвовать в программе и получать кешбэк за покупки у партнеров программы в дополнение к бонусам «Спасибо», а торговые точки, обслуживаемые Сбербанком, — проводить акции и выплачивать кешбэк держателям карт «МИР» через механизм взаиморасчетов по эквайрингу с банком.

По соглашению с международной платежной системой Japan Credit Bureau (JCB) в сентябре Сбербанк обеспечил возможность обслуживания карт JCB в своей эквайринговой сети. При заключении договора с новыми клиентами данная функция подключается автоматически.

Банк обеспечивает торговую точку эквайрингом в течение одного рабочего дня, что является лучшим показателем на рынке. Подключение компании к эквайринговому оборудованию за один день возможно благодаря автоматизации и роботизации процессов. Все клиенты Сбербанка могут заключить договор на услуги эквайринга через систему Сбербанк Бизнес Онлайн в режиме онлайн.

Сбербанк на российском рынке эквайринга

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Количество активных торгово-сервисных точек, тыс. штук	316	446	552	712	931	1 162
Количество терминалов в эквайринговой сети, тыс. штук	490	678	839	1 054	1 422	1 796

## КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

	2014	2015	2016	2017	2018
Количество активных кредитных карт Сбербанка, млн штук	н/д	12,3	13,4	14,1	15,2
Доля Сбербанка на российском рынке кредитных карт по остатку задолженности, %	31,0	35,1	39,1	42,7	43,4

С 2018 года для клиентов нескольких территориальных банков появилась возможность оформления кредитной карты в Сбербанк Онлайн по короткой анкете с минимальным количеством полей вне зависимости от наличия предодобренного предложения.

С 2018 года держатели кредитных карт могут подключить сервис «Автопогашение» задолженности. Сервис отслеживает сформированную задолженность клиента, а также автоматически производит внесение обязательного платежа, чтобы не допускать возникновения просрочки.

В начале 2018 года были запущены новые клиентские интерфейсы в Сбербанк Онлайн и СМС-сервис «Мобильный банк», которые упростили погашение задолженности по кредитной карте. Клиентам доступна информация о суммах к погашению: чтобы не допустить просрочку, чтобы воспользоваться льготным периодом либо полностью погасить задолженности по карте.

За 2018 год Сбербанк провел ряд маркетинговых акций по кредитным картам с предложением специальных условий по продуктам: повышенных бонусов в популярных категориях трат, отмены комиссии за снятие наличных, снижения стоимости годового обслуживания.

Запущен процесс увеличения лимита по кредитной карте по инициативе банка в режиме реального времени для клиентов, исчерпавших большую часть лимита, но имеющих высокую платежную дисциплину.



## ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

№ 11

Согласно The Nilson Report за 2017 год Сбербанк занимает 11-е место в мировом рейтинге эмитентов дебетовых карт.

	2014	2015	2016	2017	2018
Количество активных дебетовых карт, млн штук	н/д	81	90	102	109
Доля продаж дебетовых карт в цифровых каналах, %	-	-	1,3	4,7	21,0

В конце 2016 года была запущена эмиссия карт национальной платежной системы «МИР», объем которой к 1 января 2019 года превысил 37 млн карт. С июля 2018 года в оборот запущена карта МИР Momentum, которую можно получить в любом офисе Сбербанка за 10 минут. Теперь получить зарплату, пенсию или другую выплату можно еще быстрее и удобнее в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В Сбербанк Онлайн клиентам доступен заказ наиболее популярных дебетовых карт. С июня предлагается карта Visa Infinite Аэрофлот Private Banking с максимальным начислением миль Аэрофлота на рынке.


С сентября клиентам стала доступна полностью цифровая карта Visa Digital. Карта оформляется

мгновенно в мобильном приложении Сбербанк Онлайн, не имеет пластика и сразу готова для оплаты покупок в интернете или с помощью смартфона в обычных магазинах.

В ноябре Сбербанк сделал первый шаг в направлении поддержки киберспорта, запустив карты для геймеров с дизайном популярной игры «Лига Легенд», которую ярко осветили на мировом чемпионате по киберспорту.

В ноябре проведена благотворительная кампания, приуроченная к 10-летию карты «Подари Жизнь», в рамках которой банк утраивал отчисления в одноименный фонд.

## «СПАСИБО ОТ СБЕРБАНКА»



→ Награда Service Crown, при поддержке 4Service Group в категории «Лучшая программа лояльности (индекс частоты использования, по популярности, самая интересная)»

→ «Рейтинг Рунета 2018»:

- 2 место в категории «Финансы и бизнес»,
- 2 место в категории «Приложение Бренда»

→ Премия Рунета 2018 в номинации «Народное голосование: Игра Рунета» за проект «Империя Спасибо»

	2014	2015	2016	2017	2018
Количество участников программы лояльности «Спасибо от Сбербанка», млн чел.	10,9	18,3	24,7	31,6	37,3

Начиная с 1 июля 2018 года в программу лояльности «Спасибо от Сбербанка» внесены изменения. Теперь клиентам предлагаются различные уровни привилегий; в зависимости от платежного поведения и использования продуктов Сбербанка клиенты получают больше привилегий, включающих повышенное начисление бонусов и перевод бонусов в рубли.

В сентябре совместно с Mastercard проводилась геймифицированная кампания «Империя Спасибо», которая вывела игровой процесс участников на новый уровень. В кампании приняли участие свыше 2 млн чел.

В 2018 году бонусы СПАСИБО стало можно конвертировать в бонусные мили Аэрофлота и использовать для оплаты подписки Apple Music.



# УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ

В 2018 году клиенты банка приобрели более 15 млн продуктов благосостояния. Банк продолжает развивать долгосрочные программы страхования жизни клиентов. Существенный рост достигнут в развитии продаж Накопительного страхования жизни, которые за 2018 год увеличились более чем в 3 раза. Всего за 2018 год реализовано более 60 тыс. договоров накопительного страхования.

## РАЗВИТИЕ ПРОДУКТОВОЙ ЛИНЕЙКИ

Банк предлагает широкую линейку продуктов управления благосостоянием для частных и корпоративных клиентов. Сегодня клиенты Сбербанка имеют возможность совершить онлайн-покупку страховых, пенсионных и инвестиционных продуктов через сайты дочерних обществ, Сбербанк Онлайн, Мобильный банк, канал Телемаркетинг. Через удаленные каналы в 2018 году продано 1,2 млн продуктов.



## ДЕПОЗИТАРИЙ ПАО СБЕРБАНК



*Лидерство Депозитария ПАО Сбербанк на российском рынке:*  
→ № 1 по объему активов на хранении, рост за год с 7,0 трлн рублей до 7,9 трлн рублей.  
→ № 1 по количеству программ депозитарных расписок ADR/GDR на обслуживании, 50 программ на акции 29 российских эмитентов.  
→ По оценке международного журнала «Global Custodian» квалифицирован на уровне «Global Outperformer» по итогам 2018 года

Депозитарий ПАО Сбербанк сотрудничает с мировыми эмитентами расписок Citibank, BNY Mellon и JP Morgan.

### В 2018 году были проведены следующие мероприятия по развитию бизнеса:

- организовано информационное взаимодействие с Росреестром в единой системе межведомственного электронного взаимодействия, и на депозитарное обслуживание начали приниматься электронные закладные;
- запущен проект по учету электронных закладных с использованием национальной блокчейн-платформы Мастерчейн совместно с Ассоциацией ФинТех;
- обеспечен выпуск облигаций с ипотечным покрытием объемом 46 млрд рублей в рамках проекта «Фабрика ипотечных ценных бумаг ДОМ.РФ»;
- стала доступна упрощенная подача поручений на перевод ценных бумаг, оплата счетов за депозитарное обслуживание одной кнопкой и получение отчетов о портфеле и выплаченных доходах по ценным бумагам Физическим лицам в Сбербанк Онлайн;
- реализован перерасчет налога на доход по иностранным ценным бумагам на счетах депо по восьми юрисдикциям в соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения;
- оптимизирован процесс расчета по иностранным ценным бумагам и проведение корпоративных действий по ценным бумагам в Euroclear;
- реализован инфраструктурный проект в рамках внедрения модели международного присутствия Департамента глобальных рынков блока «Корпоративно-инвестиционный бизнес». Депозитарием ПАО Сбербанк предоставлена платформа для проведения операций на международных рынках;
- открыты несколько IT проектов: по развитию агентских депозитарных услуг для иностранных номинальных держателей, по внедрению депозитарных услуг в канале Сбербанк Бизнес Онлайн, по внедрению новой электронной технологии взаимодействия с центральным депозитарием НРД.





ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»

№ 1

НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

№ 1

НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

ПО ИТОГАМ 2018 ГОДА, «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» СТАЛА КРУПНЕЙШЕЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ РОССИИ

12%

↑ 4 п. п.

ДОЛЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

>14 млн

ДЕЙСТВУЮЩИХ КЛИЕНТОВ

38%

↑ 7 п. п.

ДОЛЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

49,5 тыс.

ВЫПЛАТ КЛИЕНТАМ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ

182 МЛРД РУБ.

↑ 78%

СБОРЫ ПРЕМИЙ КОМПАНИИ В 2018 ГОДУ

13,8 МЛРД РУБ.

× 3,5 раза

СУММА ВЫПЛАТ ПО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЯМ

- Страховая компания, дочернее предприятие Сбербанка по программам кредитного, рисков-ного, накопительного и инвестиционного страхования жизни.
- ◆ К Чемпионату мира по футболу запущен про-дукт инвестиционного страхования жизни «Курс на чемпионов» — инвестиционная кор-зина состояла из акций спонсоров Чемпионата.
  - ◆ Продолжено сотрудничество с детским центром «Мастерславль» в рамках развития финансовой грамотности детей в возрасте от 5 до 14 лет.
  - ◆ Сервис Телемедицины стал доступен массо-вому сегменту и клиентам премиальных каналов. Для клиентов «Сбербанк Премьер» сервис вто-рого экспертного медицинского мнения, входящий в один их страховых пакетов, включает реко-мендации по лечению онкологических заболе-ваний с помощью системы Watson for Oncology (искусственный интеллект). Медицинские сер-висы интегрированы с платформой DocDoc для обеспечения единого клиентского пути.
  - ◆ В каналах Сбербанк Первый, Private Banking осу-ществлен перезапуск продукта накопительного страхования жизни в гарантированным дохо-дом «Форсаж»<sup>1</sup> в рамках основной линейки.
  - ◆ На XIV церемонии награждения Премии «Финансовая элита России» СК «Сбербанк страхо-вание жизни» признана страховой компанией года.

<sup>1</sup> В рамках продукта клиент одновременно вносит от 5 тыс. долларов США на три года и получает страховую защиту на период программы и гарантированную выплату по ее завершению.

ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ»

RUAA+ ВЫСШИЙ РЕЙТИНГ АГЕНТСТВА RAEX (ЭКСПЕРТ РА)

№ 5

СРЕДИ КРУПНЕЙШИХ СТРАХОВЩИКОВ РОССИИ ПО КОЛИЧЕСТВУ ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ

№ 2

В СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

№ 1

ПО ПРОДАЖАМ НА РЫНКЕ ОНЛАЙН СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

№ 10

ПО СБОРАМ СРЕДИ КРУПНЕЙШИХ СТРАХОВЩИКОВ НА РЫНКЕ NON-LIFE + 2 ПОЗИЦИИ ЗА ГОД

>7,2 млн

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КЛИЕНТОВ

15,7 МЛРД РУБ.

↑ 39%

СОБРАНО ПРЕМИЙ (НЕСМОТЯ НА ОБЩЕЕ ЗАМЕДЛЕНИЕ ТЕМПОВ РОСТА СТРАХОВОГО РЫНКА)

Важным достижением стал запуск страхования объектов залога на сайте ДомКлик.

Компания предлагает продукты для частных и корпоративных клиентов. Флагманскими продуктами являются страхование банковских карт, ипотеки и имущества.

- ◆ Коробочный продукт «Страхование бан-ковских карт» пополнился возможно-стью страхования от киберрисков, в том числе DDOS-атак и вирусов-вымогателей, также в рамках страхового продукта кли-ентам предлагается антивирус для защиты персональных мобильных устройств.
- ◆ В 2018 году расширен набор рисков по про-дуктам страхования загородных домов, дач и квартир. Также расширена сумма покрытия по гражданской ответственности. В массо-вый коробочный продукт добавлен сервис телекоммунальных консультаций по вопро-сам эксплуатации жилья и домашнего обо-рудования, а для премиального сегмента данный продукт включает и сервисные услуги: просушка помещений, ремонт замка, распил и вывоз упавшего дерева и др.
- ◆ За 2018 год усовершенствованы продукты по страхованию залогов: кардинально сократилось время на оформление полиса при получении ипотеки, стало доступно страхование объектов из дерева, стало возможным страхование рисков граждан-ской ответственности перед третьими лицами при страховании объекта залога.





АО «СБЕРБАНК УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»

№ 1

В РЕЙТИНГЕ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ ПО ЧИСЛУ ОТКРЫТЫХ ИИС СРЕДИ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ

№ 1

НА РЫНКЕ ОТКРЫТЫХ ПИФОВ: 20% ПО ДАННЫМ INVESTFUNDS НА 31.12.2018

AAA.AM РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ И КАЧЕСТВА УСЛУГ НАЦИОНАЛЬНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

A++ РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ И КАЧЕСТВА УСЛУГ «ЭКСПЕРТ РА»

№ 1

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ В РОССИИ С 2014 ПО 2018 ГОДЫ (ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АВТОРИТЕТНОГО МЕЖДУНАРОДНОГО РЭНКИНГА EXTEL SURVEY ОТ WECONVENE)

51,7 тыс.

ОТКРЫТЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ<sup>1</sup>

236 млрд ₽

АКТИВЫ ПОД УПРАВЛЕНИЕМ

204 млрд ₽

АКТИВЫ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ

- ♦ В сегменте коллективных инвестиций по итогам 2018 года в 21 открытом паевом инвестиционном фонде под управлением компании находилось 62,6 млрд рублей. Активы пяти закрытых ПИФов составляют 16 млрд руб. Привлечения средств розничных клиентов по сравнению с прошлым годом выросли в 1,3 раза.
  - ♦ За год удвоено количество индивидуальных инвестиционных счетов. В результате по данному показателю банк занимает 1 место на Московской бирже с долей 23,7%.
  - ♦ По итогам 2018 года сразу два фонда акций Сбербанк Управление Активами оказались в числе лидеров рынка по различным показателям:
    - фонд «Природные ресурсы» вошел в тройку самых доходных фондов, показав прирост стоимости пая в 35,9%. Он инвестирует в акции компаний, работающих в сфере добычи и переработки природных ресурсов;
    - фонды «Глобальный интернет» (инвестирует в акции российских и глобальных интернет-компаний) и «Природные ресурсы» вошли в тройку лидеров по привлечением от частных инвесторов, которые за год вложили в них 6 млрд рублей.
  - ♦ Для удобства клиентов развиваются онлайн-продажи, которые за год удвоились и достигли 1,8 млрд рублей.
- ♦ Состоялся запуск первого российского биржевого паевого фонда (ETF) на индекс Мосбиржи полной доходности «брутто». ETF-фонды — один из главных трендов на глобальном рынке доверительного управления. Они представляют интерес и для корпоративных, и для частных инвесторов за счет снижения издержек в сравнении с активным управлением, прозрачности и простоты инвестирования.
  - ♦ В каналах «Премьер» и Сбербанк Первый запущена новая стратегия в линейке «Защита капитала» на основе инвестиционных облигаций Сбербанка. Продукты с защитой капитала пользовались спросом у клиентов — в 2018 году они вложили в них 12,4 млрд рублей. Запущена новая стратегия доверительного управления «Оптимальный глобальный портфель», которая инвестирует в диверсифицированный набор ETF, отслеживающих динамику индекса американского рынка (S&P500), индекса облигаций развивающихся рынков, а также индексов золота и нефти. В связи с нарастающей популярностью индивидуальных инвестиционных счетов среди клиентов была запущена новая стратегия, инвестирующая в российские акции.
  - ♦ Расширена линейка закрытых фондов инвестирующих в недвижимость. Завершены три эмиссии комбинированного ЗПИФ для квалифицированных инвесторов «Сбербанк — Арендный бизнес 3», в рамках которого планируется приобрести торговый центр в Москве.

ООО «СТРАХОВОЙ БРОКЕР СБЕРБАНКА»

№ 1

ПО РЕГИОНАЛЬНОМУ ПРИСУТСТВИЮ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ СРЕДИ СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ: БОЛЕЕ 150 СОТРУДНИКОВ В 62 ГОРОДАХ

ЛИДЕР ПО ОПЕРАЦИОННОМУ ДОХОДУ ДОЛЯ РЫНКА ОКОЛО 25%

Основные продукты страхования юридических лиц: страхование имущества, специальной техники и оборудования, страхование ответственности и финансовых рисков, комплексное страхование строительно-монтажных рисков, добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, а также консалтинговая услуга «риск-аудит».

За 2017–2018 годы Операционный доход Брокера вырос в 3 раза и составил около 2 млрд рублей.

- ♦ В 2018 году для клиентов сегмента малого и микро-бизнеса запущен уникальный для российского страхового рынка продукт добровольного медицинского страхования «Сбереги здоровье», для клиентов среднего бизнеса — «Риск-аудит».
- ♦ Состоялся выход на международные рынки страхования.
- ♦ В 2018 году был заметно сокращен срок урегулирования убытков по договорам страхования клиентов Сбербанка, а также снижена доля отказов в выплате возмещения со стороны страховых компаний. В частности, при содействии Брокера урегулирован ряд крупнейших для российского страхового рынка событий с общей суммой возмещения более 4 млрд рублей при участии Брокера.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

<sup>1</sup> Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный счет для вложений физических лиц в ценные бумаги и дающий налоговые преференции.





## АО «НПФ СБЕРБАНКА»

ПОЗИЦИЯ АО «НПФ СБЕРБАНКА»  
по итогам 9 месяцев 2018 года (прирост относительно 30.09.2017)

№ 1

ПО ОБЪЕМУ АКТИВОВ, ОБЪЕМУ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, КОЛИЧЕСТВУ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, КОЛИЧЕСТВУ УЧАСТНИКОВ НПО

RUAAA «СТАБИЛЬНЫЙ»  
НАИВЫСШИЙ РЕЙТИНГ НАДЕЖНОСТИ ОТ АККРЕДИТОВАННОГО БАНКОМ РОССИИ РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА ЭКСПЕРТ РА



### В рамках данного направления:

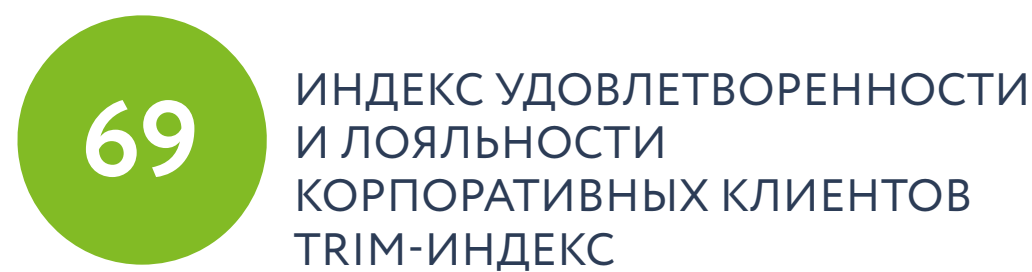
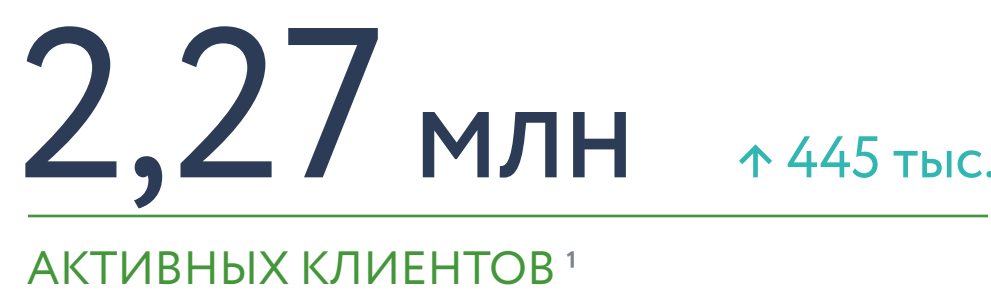
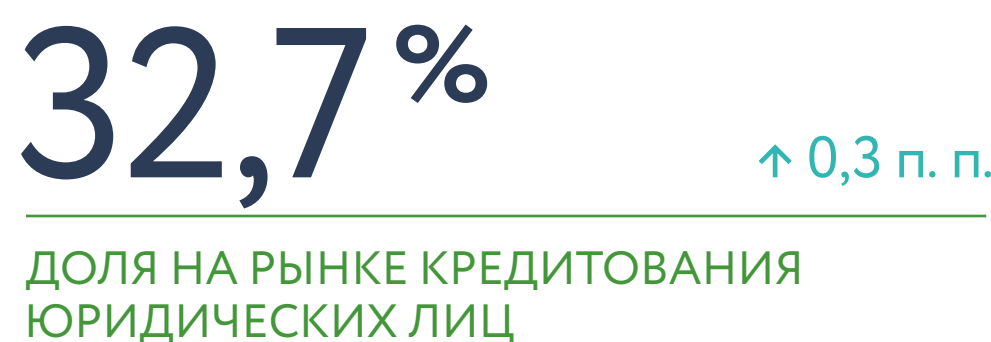
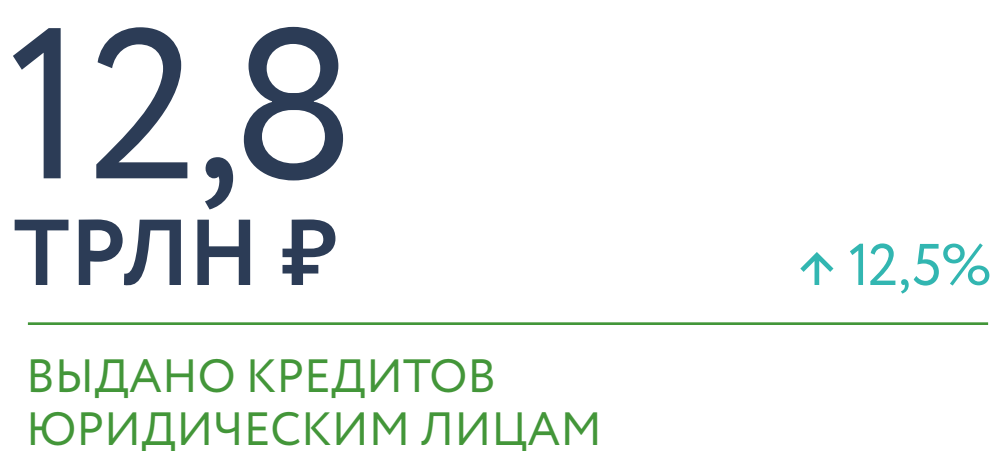
- переданы все договоры НПО, обязательства и активы из АО НПФ ВНИИЭФ-Гарант в НПФ Сбербанка. Начата процедура ликвидации АО НПФ ВНИИЭФ-Гарант;
- запущено мобильное приложение НПФ Сбербанка для iOS и Android. Зайти в Личный кабинет приложения можно через Госпортал-ЕПГУ и Сбербанк Онлайн. В Сбербанк Онлайн клиент может получить информацию о пенсионных накоплениях;
- запущены продажи договоров индивидуальных пенсионных планов<sup>1</sup> в офисах банка по всей России, в том числе в канале «Премьер»;
- тестируются продажи договоров обязательного пенсионного страхования (перевод накопительной пенсии) в офисах банка с подачей заявления через Госпортал-ЕПГУ;
- запущена продажа продукта корпоративной пенсионной программы крупному, среднему бизнесу и компаниям регионального госсектора. Договор можно заключить за 5 дней;
- процесс постпродажного обслуживания пенсионных продуктов массового сегмента тиражирован на региональную сеть банка. Все поданные клиентом заявления теперь не проходят путь от офиса банка до Фонда, а отражаются в системах Фонда в течении дня, т. е. практически сразу как клиент его подал, а также клиент видит статус прохождения его заявления в Личном кабинете НПФ;
- в рамках развития экосистемы «60+» тестируются два сервиса для пожилых людей «Досуг» и «Моя семья» в мобильном и веб-приложениях НПФ. Подготовлены Концепция создания сети гериатрических резиденций в сфере ухода за пожилыми людьми и Финансовая модель;
- создана Лаборатория данных для анализа больших данных, улучшения моделей продаж продуктов и подготовки персонализированных предложений для клиентов.

<sup>1</sup> Индивидуальный пенсионный план — программа гибкого накопления на будущее, для получения пенсионных выплат после окончания трудового периода.

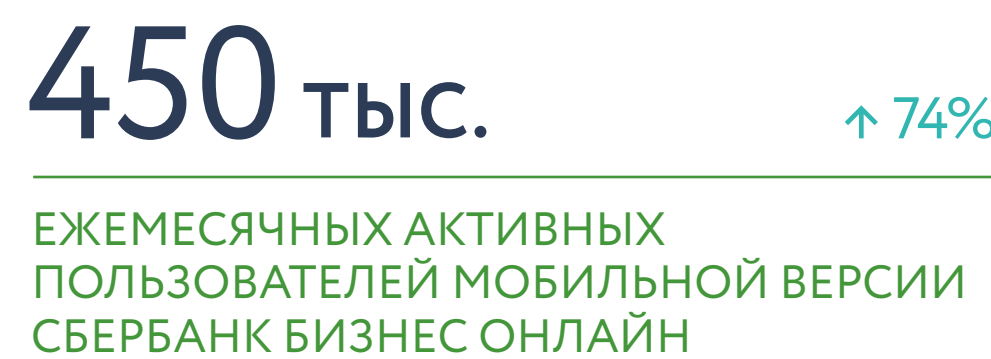
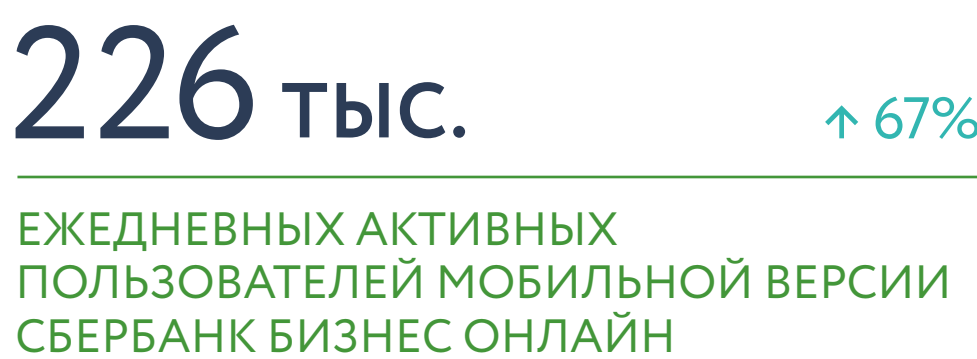


# КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ

Мы стремимся к тому, чтобы клиенты видели в нас надежного делового партнера и уделяем большое внимание развитию культуры предпринимательства в России. Стремясь облегчить первые шаги в бизнесе для своих клиентов, Сбербанк в 2018 году сфокусировался на развитии банковских и небанковских сервисов, а также на внедрении дистанционных сервисов для легкого запуска бизнеса.



Индекс удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов (TRIM-индекс) за 2018 год: в сегменте крупного и среднего бизнеса рост за год с 74 до 75, что выше уровня конкурентов (71), в сегменте малого и микробизнеса и CIB остался на уровне 2017 года 64 и 83 соответственно.



Существенный рост клиентской базы в сегменте малого и микробизнеса во многом происходит благодаря принципам Agile, которые позволяют ускорить вывод на рынок новых продуктов, что критически важно с учетом экспоненциального развития технологий и непредсказуемой внешней среды.

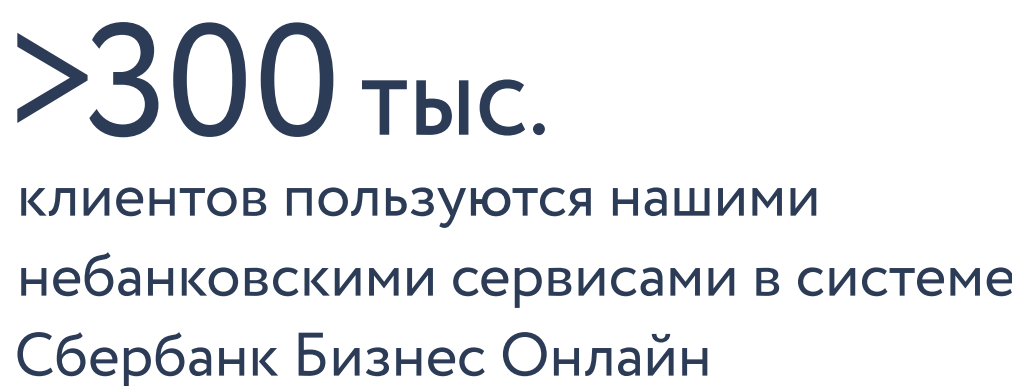
Число новых российских компаний, которые предпочитают открывать расчетные счета в Сбербанке, выросло. Каждая вторая вновь зарегистрированная компания выбрала Сбербанк для открытия счета.

В 2018 году отмечается двукратный рост активных пользователей в мобильной версии Сбербанк Бизнес Онлайн.

Для создания качественно нового уровня клиентского сервиса банк постоянно расширяет линейки удаленных сервисов. В 2018 году Центр корпоративных решений был дополнен сервисом «Платформы ОФД», который дает технологичные инструменты, необходимые для развития бизнеса.

Число клиентских сделок с валютой, которые обрабатываются роботизированными алгоритмами, выросло с 50% до 90%. Число встречных сделок на покупку и продажу, проведенных внутри Сбербанка без участия биржи, увеличилось с 40% до 55%.

Сложноструктурированные сделки в банке реализуются в кросс-продуктовых командах. Благодаря внедрению новых нетиповых решений каждая вторая структурированная сделка на рынке профинансирована Сбербанком.



Клиенты отмечают положительные изменения в надежности и качестве процессов, скорости операций, качестве удаленной поддержки по платежам и технической поддержки Сбербанк Бизнес Онлайн.

## Слияние блоков КБ и CIB

В конце августа 2018 года принято решение об объединении блоков «Корпоративный бизнес» и CIB для получения синергии двух бизнесов за счет улучшения клиентского опыта и объединения экспертизы, накопленной в банке. В результате реорганизации высокотехнологичные продукты стали доступны всем сегментам корпоративных клиентов.

<sup>1</sup> Методика расчета активных корпоративных клиентов изменена относительно предыдущего годового отчета за счет исключения клиентов с договором банковского обслуживания, не совершивших ни одной операции в Сбербанк Бизнес Онлайн в течение 90 дней, и клиентов с действующей блокировкой



## МАЛЫЙ И МИКРОБИЗНЕС

Удобная процедура регистрации бизнеса, доступ к образовательным программам и пакет услуг «Легкий старт», выгодный на начальных этапах развития бизнеса и запущенный в 2017 году, заметно снизили порог входа в бизнес для начинающих предпринимателей. Это способствовало тому, что каждый второй предприниматель выбрал Сбербанк для открытия счета в 2018 году.

В 2018 году банк предложил клиентам новую линейку пакетов услуг по расчетно-кассовому обслуживанию для малого и микробизнеса: Удачный сезон, Хорошая выручка, Активные расчеты и Большие возможности. Новые пакеты четко подстроены под разные потребности бизнесов и позволяют уменьшить расходы по наиболее частым операциям компании.



Сбербанк Бизнес Онлайн признан лучшим цифровым банком:  
→ ПРЕМИЯ «WORLD’S BEST DIGITAL BANK AWARDS 2018» от GLOBAL FINANCE: Лучший цифровой корпоративный банкинг в России и регионе Центральной и Восточной Европы  
→ RED DOT AWARDS 2018 / COMMUNICATION DESIGN 2018: Сбербанк Бизнес Онлайн для Windows 10 — победитель в категории "Interface & User Experience Design"

**Удачный сезон:** для организаций с невысокой транзакционной активностью и сезонным бизнесом — при отсутствии операций плата за обслуживание не взимается

**Хорошая выручка:** для организаций с потребностью вносить наличные — по этой услуге самый низкий тариф на взнос наличных в линейке

**Активные расчеты:** для организаций с потребностью в большом количестве платежей — неиспользованный лимит оплаченных платежей переносится на следующий месяц

**Большие возможности:** для зрелых организаций с высокой транзакционной активностью — в пакете скидка на услуги составляет 50%

Вместе с пакетом услуг Легкий старт, который был запущен в 2017 году и предназначенным для начинающего бизнеса, линейка пакетов услуг Сбербанка на текущий момент представляет собой полноценный продуктовый ряд, закрывающий потребности большинства клиентов сегмента малого и микробизнеса.

В 2018 году более 1 млн клиентов выбрали пакетную форму обслуживания или 50% от активной клиентской базы. А среди новых клиентов, открывающих счета в Сбербанке, пакетную форму обслуживания выбирают около 80% клиентов.

Более половины расчетных счетов новым клиентам открывают с помощью программных роботов. Время на обслуживание клиента и регистрация счета сокращены более чем в 2 раза: с 1–1,5 часа до 35 минут. Роботы ежедневно формируют более 2 тыс. договоров по четырем видам банковских продуктов, что существенно экономит время клиентов на оформление документов.

В марте банк предложил малому бизнесу в Сбербанк Бизнес Онлайн возможность автоматизированной подачи заявок на кредиты и лизинг. Сервис нашел положительный отклик у малого бизнеса, привлек новых клиентов в банк, снизил трудозатраты. За неполный год работы сервиса клиентами подано 136 тыс. заявок, им выдано 18 тыс. кредитов на 37 млрд рублей.

Для малого и микробизнеса в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1104 от 29.10.2016<sup>1</sup> банк запустил сервис регистрации бизнеса и дистанционного открытия счета. Электронная подпись при этом будет храниться в памяти смартфона. В ноябре пилот запущен в Москве, и уже к концу года через сервис прошло 397 регистраций бизнеса и открыто 298 счетов.

Сбербанк активно участвует в государственных программах финансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, что позволило увеличить доступность финансирования

для предпринимателей. Более трети прироста кредитного портфеля малых и средних предприятий в 2018 году обеспечено благодаря участию в программах льготного кредитования, преимущественно программах Минсельхоза России и Минэкономразвития России.

Сбербанк обновил сайт для малого бизнеса и сделал его более удобным и для новых компаний, и для тех, кто уже является клиентом банка. На сайте легко найти справочный центр с видеоинструкциями, рекомендательную информацию для клиентов о правилах финансового поведения в рамках федерального законодательства, новые разделы «Как избежать блокировки счета», «Советы начинающему бизнесу» и тест для предпринимателей на соответствие их бизнеса Федеральному закону 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Любой гражданин РФ, который является пользователем Сбербанк Онлайн и имеет загранпаспорт и смартфон, может стать индивидуальным предпринимателем или открыть ООО с одним учредителем, без визита в банк и ФНС

## НОВЫЙ СЕРВИС СБЕРБАНКА ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ

С апреля 2019 года в рамках Федерального закона № 422<sup>2</sup> Сбербанк совместно с ФНС запустил пилотный сервис для самозанятых<sup>3</sup> «Свое дело».

В приложении для физических лиц Сбербанк Онлайн клиент сможет зарегистрировать себя как самозанятый и после этого осуществлять переводы на карту, формировать чеки и делать автоплатежи по налогу в соответствии с российским законодательством.

В дальнейшем этот сервис позволит самозанятому осуществить бесшовный переход от статуса «самозанятый» к индивидуальному предпринимателю при выполнении определенных условий.

<sup>1</sup> Постановление о проведении в 2016–2018 годах эксперимента в целях обеспечения направления электронных документов для государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и открытия им счетов в кредитных организациях с использованием специализированной защищенной автоматизированной системы, предназначенной для централизованного создания и хранения ключей усиленной квалифицированной электронной подписи, а также их дистанционного применения владельцами квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи.

<sup>2</sup> Федеральный закон №422 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан».

<sup>3</sup> Самозанятыми считаются физические лица, которые получают доходы от предпринимательской деятельности, не имеют наемных сотрудников и чей годовой доход не превышает 2,4 млн рублей. Эксперимент с налогообложением самозанятых россиян проводится на территории Москвы, Московской и Калужской областей, а также в республике Татарстан с 01.01.2019 по 31.12.2028. Ставка экспериментального налога составляет 4%, если самозанятый оказывает услугу физическому лицу, и 6% — если юридическому.



## ПРОЕКТ «ПЛАТФОРМА ЗНАНИЙ И СЕРВИСОВ ДЛЯ БИЗНЕСА»

Сбербанк уделяет большое внимание развитию культуры предпринимательства в России. С этой целью банк разрабатывает новые финансовые продукты и небанковские сервисы, а также внедряет дистанционные сервисы для того, чтобы облегчить первые шаги в бизнесе для своих клиентов.

В рамках проекта «Платформа знаний и сервисов для бизнеса» подготовлено два курса в формате микрообучения: «120 секунд для предпринимателей» и «120 секунд. Woman». На основе курсов издательством «Эксмо» выпущена книга «Бизнес-хаки». Клиентами курсов стали более 1,2 тыс. человек. За 2018 год на платформе зарегистрировались 292,4 тыс. пользователей, 185,7 тыс. из них прошли обучение. Всего на платформе размещено более 650 курсов и видео от 200 партнеров-поставщиков.

Банк развивает проект «Школа регионов». За 2018 год заключено 55 соглашений о партнерстве в сфере образовательных программ с десятками российских регионов. В рамках федеральной программы «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» прошли очные образовательные программы для предпринимателей в 38 регионах, участниками которых стали более 3500 предпринимателей. Были проведены два цикла обучения «Школа спикеров» и «Школа фасилитаторов» для подготовки предпринимателей-практиков к работе в качестве спикеров и наставников. По программе «Гибкие технологии управления» для руководителей органов исполнительной власти и фондов поддержки предпринимательства прошло обучение современным методам работы команд по модели «Лидеры учат лидеров». Участниками стали 45 человек из 30 регионов.

В 2018 году программа для предпринимателей «Бизнес-класс», разработанная Сбербанком совместно с компанией Google, награждена премией Effe Awards. Программа победила в одной из самых конкурентных номинаций премии — «Услуги и товары для бизнеса». Участниками программы «Бизнес-класс» являются 215 тыс. человек в 36 регионах страны.

## КРЕДИТОВАНИЕ КРУПНЕЙШЕГО, КРУПНОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Сбербанк стремится к использованию полностью автоматизированного кредитного процесса, что позволит облегчить взаимодействие клиента и банка.

Знаковым событием 2018 года для Сбербанка стал запуск услуги «Кредит за 7 минут», который представляет из себя онлайн-кредит для крупного бизнеса, не имеющий аналогов в стране. По продукту «Кредит за 7 минут» решение по кредиту крупному корпоративному заемщику принимается всего за 7 минут без запроса документов от клиента. Кредит могут получить как клиенты, уже имеющие действующие либо погашенные кредиты в Сбербанке, так и клиенты, ранее не кредитовавшиеся в банке, но ведущие расчетную деятельность через счета в Сбербанке. Оценка кредитного риска, основанная на моделях, использующих большие данные, в том числе неструктурированные, а также процесс выдачи кредита, предполагает формирование индивидуальных параметров сделки (сумма, ставка, срок, график погашения) для каждого заемщика. Данный продукт в конце года стал доступен клиентам четырех территориальных банков и в течение 2019 года станет доступным по всей стране.

В кредитном процессе банка 96% корпоративных клиентов используют электронный документооборот. Доля бумажного оборота сократилась с 37% до 10%, что значительно экономит время клиентов и положительно сказывается на окружающей среде.

Создан первый в России посевной инфраструктурный фонд с потенциалом более 120 проектов общим объемом 12,3 млрд руб.

Благодаря инвестициям Фонда идеи проектов успешно проходят нулевую стадию и трансформируются в готовые к реализации инфраструктурные проекты. Итогом работы Фонда для регионов является готовый к реализации проект, разработанный без привлечения бюджетных средств. Частные инвесторы, в свою очередь, получают качественно структурированный инвестиционно-привлекательный проект.

В 2018 году банком был проведен пилот по использованию machine learning в кредитовании крупнейших клиентов: для 12 компаний отраслей торговли и телеком были построены альтернативные ML-модели прогнозных денежных потоков. В 2019 году пилот будет расширен на 200 компаний сегмента крупный/средний бизнес. Благодаря автоматизации срок работы с моделью cash flow в рамках сделки может быть сокращен с нескольких дней до 4-х часов.

Жюри авторитетной международной премии Global Finance признало Сбербанк Бизнес Онлайн лучшим интернет-банком для бизнеса в России и лучшим корпоративным банком Центральной и Восточной Европы. Сбербанк также был назван самым инновационным банком, создателем лучшего банковского сайта и лучших финансовых сервисов.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



В конце 2018 года в кредитном процессе был внедрен RPA<sup>1</sup>-алгоритм по продукту «Овердрафт за один день». За ноябрь-декабрь через робота прошло 13% от общего количества сделок, доля успешных заявок с применением RPA составила 97%, time-to-decision сократился в 2 раза и составил 4,5 часа.

1 RPA robotic process automation — технология автоматизации бизнес-процессов, в которой используются программные роботы или искусственный интеллект.



## ТРАНЗАКЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Сбербанк считает развитие цифровых технологий своей стратегической задачей.



Журнал *The Banker* назвал Сбербанк лучшим транзакционным банком Центральной и Восточной Европы для корпоративных клиентов. Сбербанк победил в номинации *Transaction Banking Awards*, победу обеспечил запуск новых технологичных продуктов и сервисов.

Сбербанк фактически создал серию онлайн-бизнес-процессов, покрывающих 90% самых востребованных сервисов банка для юридических лиц:

- ◆ Клиенты могут удаленно регистрировать предприятия и открывать новые счета онлайн, экономя свое время
- ◆ Платежная система банка работает в режиме 23/7 и доступна пользователю независимо от его местонахождения
- ◆ Выпущены бизнес-карты для покупок с отсрочкой платежа до 365 дней у компаний-партнеров и с различными льготами
- ◆ Сбербанк предлагает клиентам высокотехнологичные способы управления денежными потоками
- ◆ Клиенты выбирают современные методы торговли и финансирования в режиме реального времени

Для крупнейших застройщиков Сбербанк впервые в России реализовал специальную программу интернет-эквайринга для застройщиков. Покупатель на сайте застройщика может оплатить квартиру, первоначальный взнос при ипотечной сделке Сбербанка, машино-место, услуги ЖКХ. Покупателю при этом начисляются бонусы СПАСИБО.

Для крупных клиентов внедрена услуга онлайн-инкассации: зачисление инкассируемой выручки на счет клиента происходит не на следующий день, а через 1–3 мин. после ее приема инкассатором на торговой точке клиента, что повышает эффективность использования компанией оборотных средств.

Внедрен новый небанковский партнерский сервис для корпоративных клиентов — участников ВЭД «Таможенный брокер». В сервис включены услуги таможенной логистики, таможенного оформления грузов, сертификации товаров. Надежный партнер организует «под ключ» доставку и оформление товара по внешне-торговым договорам клиентов банка. Сервис расширяет экосистему ВЭД банка и создает преимущество перед банками-конкурентами.

### Бизнес-карта для всех категорий клиентов

ДЕБЕТОВАЯ  
БИЗНЕС-КАРТА



КРЕДИТНАЯ  
БИЗНЕС-КАРТА



ЕДИНСТВЕННАЯ НА РОССИЙСКОМ  
РЫНКЕ КРЕДИТНАЯ БИЗНЕС-КАРТА  
С РАССРОЧКОЙ

До 365 дней на услуги партнеров.  
Доступ к бизнес-картам в Сбербанк  
Онлайн и Сбербанк Бизнес Онлайн

ПРЕМИАЛЬНАЯ  
БИЗНЕС-КАРТА



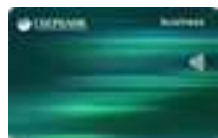
Привилегии в бизнес-залах,  
скидки в такси, ресторанах, отелях,  
при аренде авто и др.

МОМЕНТАЛЬНАЯ  
БИЗНЕС-КАРТА



Запуск переводов с карты  
физического лица на любую  
бизнес-карту

ЦИФРОВАЯ  
БИЗНЕС-КАРТА  
И TRAVEL-КАРТА



В планах на год

2017

I кв. 2018

II кв. 2018

III кв. 2018

IV кв. 2018

01.01.2019

В 2018 году банк сделал акцент в транзакционном бизнесе на развитии бизнес-карт. Сбербанк — безусловный лидер на этом рынке. В 2018 году в Ростове-на-Дону была выдана миллионная бизнес-карта клиенту Сбербанка.

**>1 тыс.**  
ЭМИТИРОВАНО  
ПРЕМИАЛЬНЫХ БИЗНЕС-КАРТ

**>50**  
ПАРТНЕРОВ

**581 тыс.**  
АКТИВНЫХ  
БИЗНЕС-КАРТ

**7,1 тыс.**  
ИЗ НИХ  
КРЕДИТНЫХ

**>300**  
ПАРТНЕРОВ



## ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Сбербанк проводит расчеты более чем по 130 странам в 18 валютах. В ноябре исполнился год с момента запуска онлайн-платформы «Банк бизнес-партнеров». С момента запуска до конца 2018 года портал посетило более 700 тыс. человек. На конец декабря 2018 года на портале зарегистрировано свыше 19 тыс. пользователей из 149 стран мира, которые разместили 10 тыс. предложений. За год работы онлайн-площадка Сбербанка для международного бизнеса завоевала не только популярность, но и признание и авторитет среди российских участников ВЭД.

Это произошло во многом благодаря разнообразию и надежности ее сервисов: после регистрации пользователь может искать бизнес-партнеров, услуги или товары, изучать рынок и конкурентов, добавить запрос на определенный товар или услугу, получить бесплатную онлайн-консультацию по банковским, логистическим, таможенным, HR- и юридическим вопросам, имеющим отношение к внешнеэкономической деятельности, получить аналитику по экспорту товара в разные страны, а также проверить благонадежность потенциального партнера по бизнесу в 47 странах мира.

Новый интернет-банк Сбербанка отличают богатый инструментарий для корпоративного интернет-банкинга, включающий в себя в том числе таможенные платежи и внешнеэкономическую деятельность.

Проект Корпоративного блока Сбербанка Bank of Business Partners стал лауреатом как российских, так и международных конкурсов в номинациях по поддержке малого и среднего бизнеса, а так же за развитие межнационального сотрудничества и инновационность: Лучшие социальные проекты, Лучшее для России, Digital Communications Awards, CX Awards, Tagline, Время инноваций, Цифровые вершины.



*Bankofpartners.com — онлайн-платформа решений и сервисов для импорта и экспорта. Это уникальная площадка, помогающая российским компаниям выходить на зарубежные рынки и добиваться успеха на международной арене.*

## ОПЕРАЦИИ НА ГЛОБАЛЬНЫХ РЫНКАХ

В части брокерских услуг реализованы такие проекты, как открытие счета в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн», запуск инвестиционных облигаций Сбербанка в физических и цифровых каналах, старт продаж в канале «Сбербанк Премьер». Время открытия брокерского счета сокращено с 7 до 1 дня для физических лиц и с 30 до 2 дней для юридических лиц. В результате банк удвоил количество брокерских счетов за год и занял первое место на Московской бирже по этому показателю.

Банк предлагает клиентам структурные продукты, помогая инвестировать в широкий класс активов с защитой капитала. За 2018 год объем проданных собственных структурных продуктов, Инвестиционных Облигаций Сбербанка, вырос с нуля до 27 млрд руб.

За год количество валютных сделок, хеджирующихся алгоритмически, выросло с 50% до 87%. Число встречных сделок на покупку и продажу, проведенных внутри Сбербанка без участия биржи, увеличилось с 40% до 55%. Это было достигнуто за счет использования machine learning при прогнозировании потоков клиентских средств на платформе Sberbank Markets и предложения клиенту лучшей цены.

Банк начал выявлять необычные сделки в трейдинге с помощью нейронной сети. Сеть обучается без участия человека и способна обнаруживать аномалии, исходя из структуры самих данных, а не заложенных в нее правил. Обрабатывается более 60 000 сделок ежедневно. Это помогает снижать операционные риски на стороне клиента и банка.

Кроме того, Сбербанк провел в 2018 году первую в России сделку ICO<sup>1</sup> в «регулятивной песочнице»<sup>2</sup> Банка России и первую в России сделку внебиржевого РЕПО на технологии блокчейн.



*Платформа Sberbank Markets получила четыре международных награды:*  
→ *Best FX Provider (Global Finance Award 2019).*  
→ *Best transactional bank in CEE (The Banker's Transaction Banking Awards 2018).*  
→ *Финалист конкурса FX Week e-FX Awards 2018 (Best e-FX platform for corporates).*  
→ *Финалист конкурса Financial Innovation Awards 2018 (Innovation in the delivery of financial products).*

## ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

31,3

млрд \$ США

↑ 22%

ОБЪЕМ СДЕЛОК В ОБЛАСТИ  
ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ  
И ДОКУМЕНТАРНОГО БИЗНЕСА  
ГРУППЫ<sup>3</sup>

1,1

трлн руб.

↑ 64%

ОБЪЕМ РАСЧЕТОВ  
ВНУТРИРОССИЙСКИМИ  
АККРЕДИТИВАМИ

211

млрд руб.

↑ 113%

ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ  
С АККРЕДИТИВАМИ ФЛ<sup>4</sup>

1 386

сделок

↑ 56%

СДЕЛКИ ТОВАРНОГО ТОРГОВОГО  
ФИНАНСИРОВАНИЯ (COMMODITY  
TRADE FINANCE) НА БАЗЕ SBERBANK  
(SWITZERLAND) AG

В рамках разработки Единой фронтальной системы реализован функционал дистанционного банковского обслуживания по документарным операциям (аккредитивы, инкассо) через Сбербанк Бизнес Онлайн, который позволяет клиенту направлять заявления/запросы/письма в банк в электронном виде, отслеживать их статусы онлайн и видеть реестр своих сделок. Сервис позволяет сократить время обслуживания клиентов по аккредитивам и инкассо и повысить удовлетворенность клиентов.

Реализованы первые сделки по новому для рынка РФ продукту торгового финансирования — дисконтирование экспортных аккредитивов.

Расширена поддержка российских экспортеров за счет внедрения государственной программы поддержки экспортеров с субсидированием Российского Экспортного Центра.

<sup>1</sup> ICO, Initial Coin Offering (первичное размещение токенов) — это выпуск купонов или токенов, предназначенных для оплаты услуг площадки в будущем, в виде криптовалюты.

<sup>2</sup> Регулятивная песочница — особый правовой режим, позволяющий компаниям, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов, проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства.

<sup>3</sup> Включены сделки ПАО Сбербанк, Сбербанк Швейцария, БПС-Сбербанк, Сбербанк Европа и Сбербанк Казахстан

<sup>4</sup> Сделки с недвижимостью, акциями, по продаже движимого имущества, с расчетами за оказание услуг, по мировым соглашениям при разделе имущества, трансграничные сделки



# ЭКОСИСТЕМА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В 2018 году банк активно развивал как банковские, так и небанковские сервисы. Глобальный тренд на цифровую трансформацию банка привел к тому, что бизнес стал по-настоящему доступным. Банк предоставил возможность клиентам начать свое дело и вести бизнес, буквально не выходя из дома.

За счет широкой линейки интегрированных сервисов клиент имеет возможность решить все свои бизнес-вопросы «в одном окне». Для предпринимателя в Сбербанк Бизнес Онлайн предлагаются сервисы для закрытия всех потребностей — от открытия счета до саморазвития и решения юридических вопросов. Многие сервисы предлагаются пользователю только в моменты, когда это для него актуально, например, при наличии рисков клиенту предлагается защитить сделку.

Сегодня в Сбербанк Бизнес Онлайн представлены 30 небанковских сервисов. На платной основе ими воспользовались более 300 тыс. клиентов. Набор небанковских сервисов Сбербанка позволяет полностью перейти на безбумажный документооборот, вести бухгалтерский учет и сдавать отчетность в гос. органы, продвигать бизнес и создавать сайты, купить оборудование, необходимое для начала торговли и вести складской учет, проверять контрагентов и т. д.

Сервисы экосистемы уже получили международное признание: сервис проверки контрагентов получил награду Financial Innovation Awards в номинации «Innovation in supporting business or enterprise», а сервис Бизнес-Профиль — высокую оценку жюри премии Banking Technology Awards в номинации «Best corporate payment initiative».

Среди самых популярных сервисов платформы — электронный документооборот E-Invoicing (более 60 тыс. компаний воспользовались сервисом на платной основе) и сервис проверки контрагентов (более 20 тыс. клиентов воспользовались платным функционалом сервиса).

Выбор в пользу технологии Fintech API Сбербанка сделали 24 партнера, включая ведущих игроков в своих отраслях, таких как Яндекс.Деньги, Эвотор, Оператор фискальных данных, Мой склад, Мое дело. К сервису удобных корпоративных взаиморасчетов «B2B-платежи» подключилось несколько крупнейших российских компаний в сфере электронной коммерции, среди которых Ozon.Travel.

1,75 млн

АКТИВНЫХ<sup>1</sup> КЛИЕНТОВ СББОЛ

Банк предлагает клиентам экосистему сервисов и услуг для бизнеса на базе своего интернет-банка Сбербанк Бизнес Онлайн.

## ВЗАИМОРАСЧЕТЫ И ДОКУМЕНТООБОРОТ

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ, ОТЧЕТНОСТЬ В ГОС. ОРГАНЫ, ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ, БЕЗОПАСНАЯ СДЕЛКА, ТАМОЖЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ, ВЫСТАВЛЕНИЕ СЧЕТОВ, КОНСТРУКТОР ДОКУМЕНТОВ, ЭЛЕКТРОННЫЙ АРХИВ, ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ

## В ПОМОЩЬ БИЗНЕСУ

ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА «120 СЕКУНД», CRM, BUSINESS TRAVEL, ПУЛЬС РЫНКА, МОЯ ДОСТАВКА

## ПРОДВИЖЕНИЕ В ИНТЕРНЕТЕ

САЙТ ДЛЯ БИЗНЕСА, САЙТ ЗА ВАС, ПРОДВИЖЕНИЕ БИЗНЕСА ОНЛАЙН



## БУХГАЛТЕРИЯ И ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ

МОЯ БУХГАЛТЕРИЯ ОНЛАЙН, МОЯ БУХГАЛТЕРИЯ (АУТСОРСИНГ), БУХГАЛТЕРИЯ ДЛЯ ИП, БИЗНЕС АНАЛИТИКА, МОЯ КОМАНДА (АУТСОРСИНГ)

## СЕРВИСЫ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

МОЯ ТОРГОВЛЯ, ПЛАТФОРМА ОФД, ОНЛАЙН-КАССА ЭВОТОР, ОНЛАЙН-КАССА ДЛЯ ИНТЕРНЕТ МАГАЗИНА, B2B ПЛАТЕЖИ, БИЗНЕС-ПРОФИЛЬ

## ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОМОЩЬ

ПОДГОТОВКА ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РЕГИСТРАЦИИ ИП И ООО, ЛИЧНЫЙ ЮРИСТ

1

2

3

4

5

6

7

8

<sup>1</sup> Клиенты, воспользовавшиеся СББОЛ в течение 90 дней



## КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

Сбербанк провел интеграцию 15 сервисов с Системой межведомственного электронного взаимодействия, в которую входят ФНС, Росстат, Казначейство, Минсельхоз, Минкомсвязь, Пенсионный фонд России и др. В частности, такая интеграция позволяет открывать счета компаниям в онлайн-режиме.

Банк совместно с клиентами и профильными ассоциациями создал базу знаний отраслевых схем ведения бизнеса по грузоперевозкам, туризму, сбору и первичной переработке лома цветных и черных металлов, аренде, оптовой торговле, зерновому трейдингу, строительству зданий для использования различными подразделениями банка в своей аналитической работе. База знаний позволяет улучшать клиентский опыт.

Все звонки корпоративных клиентов централизованы, внедрена поддержка 24/7 по всем операционным вопросам (РКО, платежи и др.), выделена линия приоритетной поддержки. Запущено консультирование с помощью робота «Анна», а также чат-бота. Внедрено персонализированное обращение в 50% входящих звонков.

Претензионная служба получила полномочия по разблокировке учетной записи в Сбербанк Бизнес Онлайн в момент обращения клиента.

Сбербанк реализовал процедуру реабилитации клиентов, ранее столкнувшихся с отказом в проведении операции или заключения договора банковского счета при условии устранения причин, повлекших отказ.

Запущен сервис по компенсациям за некачественный сервис. Теперь клиенты малого и микробизнеса получают индивидуальные условия обслуживания сроком на 1 месяц в случае, если в результате действий сотрудников банка или ИТ-сбоев они столкнулись с проблемами,

связанными с обслуживанием, в том числе дистанционным, расчетного счета, банковских карт, расчетных операций, операций самоинкассации, а также с некачественным сервисом в филиальной сети банка.

В месяц банк обрабатывает порядка 350 тыс. писем свободного формата в сервисе Бизнес-почта. Искусственный интеллект научился автоматически классифицировать письма, что сократило время их доставки до нужного сотрудника банка до 15 минут.

Искусственный интеллект помогает банку устанавливать предодобренный кредитный лимит для клиентов малого бизнеса, исходя из текущих операционных потребностей клиента. В 2018 году по предодобренной технологии выдано 33 тыс. кредитов на 46 млрд рублей.

Одной из ярких новинок в списке нефинансовых сервисов Сбербанка стал «Пульс рынка», который использует технологии искусственного интеллекта и большие данные. «Пульс рынка» собирает данные торговых площадок в режиме реального времени и, благодаря сложным машинным алгоритмам, формирует рекомендательную подборку торгов, максимально подходящих для пользователя. Сервис также анализирует новостной фон и юридически значимые события компании и ее окружения, обрабатывает этот массив данных и предоставляет пользователю только важную информацию.

### Развитие Интеллектуальной Системы Управления

Сбербанк активно развивает Интеллектуальную Систему Управления (ИСУ) — это компьютерная программа, которая непрерывно анализирует состояние различных аспектов бизнеса и оперативно подсказывает управленцу, где возникла проблема и какое действие рекомендуется предпринять. Применение ИСУ позволяет улучшать качество обслуживания клиентов, увеличивать производительность труда сотрудников и сокращать затраты банка.

В основе системы — автоматический анализ больших объемов данных в различных системах банка и анализ действий сотрудников при выполнении ими бизнес-процессов. При выявлении отклонения в действиях сотрудника от технологии ИСУ формирует и доставляет сотруднику или его руководителю рекомендации для исправления, постоянно подталкивая сотрудников к развитию своих знаний и навыков, необходимых для эффективной работы и роста удовлетворенности клиентов.

В 2018 году к интеллектуальной системе управления было подключено 4 тыс. пользователей, 140 тыс. задач выставлено, запущены алгоритмы по хроническим отклонениям.



# ПРОГРАММЫ ГОСПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА С УЧАСТИЕМ СБЕРБАНКА

## Льготное кредитование АПК

В рамках Программы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 26.12.2016 № 1528, банк с 2017 года предоставляет льготные краткосрочные и инвестиционные кредиты предприятиям АПК на развитие подотраслей растениеводства и животноводства, переработки продукции данных отраслей сельского хозяйства.

Ставка по кредитам — от 1% до 5% годовых. Недополученный доход по таким кредитным сделкам банку компенсирует в виде предоставления субсидий Министерство сельского хозяйства РФ.

Срок по краткосрочным кредитам — до 1 года, по инвестиционным — от 2 до 15 лет в зависимости от финансируемой подотрасли. Для получения кредита на льготных условиях заемщик должен соответствовать требованиям Программы, а заключение кредитной сделки одобрено Министерством сельского хозяйства РФ.

В 2018 году заключено кредитных договоров в рамках Программы на 359 млрд руб., из них выдано 233,5 млрд руб.

## Поддержка малого и среднего предпринимательства в приоритетных отраслях

12 февраля 2018 года, Сбербанк и Министерство экономического развития Российской Федерации подписали Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета Сбербанку России на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства в приоритетных отраслях по льготной ставке.

Программа является государственным механизмом финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и реализуется

Минэкономразвития РФ. Процентная ставка для заемщиков в рамках Программы составляет 6,5%. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В рамках данной Программы за 2018 год Сбербанк выдал кредиты на льготных условиях суммарно на 42,6 млрд руб. и получил 314,7 млн руб. субсидий.

## Поддержка предпринимателей при приобретении техники в отдельных отраслях

24 апреля 2018 года Сбербанк и Министерство промышленности и торговли Российской Федерации подписали Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета Сбербанку на возмещение по кредитам, выданным на приобретение сельскохозяйственной, строительно-дорожной и коммунальной техники, а также оборудования для пищевой и перерабатывающей промышленности.

Программа предусматривает предоставление кредитов в 2018 году по ставке от 5,5% до 6% для приобретения техники. Кредит выдается на срок до 5 лет, без ограничения по размеру. В рамках данной Программы за 2018 год банк выдал кредиты на льготных условиях суммарно на 1,6 млрд руб. и получил 7 млн руб. субсидий.

## Программа льготного кредитования малого и среднего предпринимательства

Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства — инструмент государственной поддержки кредитования малого и среднего бизнеса, предусматривающий ограничение процентной ставки по банковским кредитам до уровня не более 9,6% годовых для субъектов среднего бизнеса и не более 10,6% годовых — для малого. Программа реализуется в ПАО Сбербанк с 2016 года. За 2018 год в рамках данной программы предоставлено кредитов на 9,3 млрд руб.

# РЕФОРМА ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

С 1 июля 2019 отрасль жилищного строительства переходит на новые правила: все новые проекты будут реализовываться без привлечения средств граждан (долевого финансирования).

Сбербанк создал необходимую инфраструктуру и запустил базовые продукты для застройщиков: счета эскроу для физических и юридических лиц; проектное финансирование с эскроу; банковское сопровождение.

*В апреле 2018 года Сбербанком была реализована первая в России сделка проектного финансирования с эскроу с компанией Группы «Брусника» в Тюмени.*

По итогам 2018 года общее количество одобренных сделок по кредитованию проектов жилищного строительства с эскроу составило 54 сделки, открыто 394 счета эскроу.

В рамках разрешенной законодательством процедуры часть застройщиков воспользовались услугой банковского сопровождения: застройщиками открыто в Сбербанке 6,3 тыс. расчетных счетов, по которым совершается до 12,7 тыс. платежей в день.

# КРЕДИТОВАНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ НЕФТЯНЫХ КОМПАНИЙ

Сбербанк финансирует крупнейшие российские независимые нефтеперерабатывающие заводы (НПЗ) с 2012 года. Целью финансирования создаваемых и модернизируемых производств был переход к выпуску светлых нефтепродуктов с высокой добавленной стоимостью, а также снижение давления на внутренние цены рынка моторного топлива и доли сырьевого экспорта. Решения об инвестициях принимались акционерами заводов и Сбербанком на основе действующего на тот момент налогового режима и соглашений о модернизации, заключенных заемщиками банка с ФАС России, Ростехнадзором, Росстандартом. Проекты отвечали требованиям, предъявляемым к проектному финансированию, их реализация способствовала повышению инвестиционной привлекательности регионов РФ, созданию большого количества новых рабочих мест.

В 2014–2015 гг. в результате изменения макроэкономической ситуации, а также «большого налогового маневра» независимые НПЗ столкнулись со снижением рентабельности и увеличением сроков окупаемости финансируемых Сбербанком проектов модернизации. Сбербанк столкнулся с необходимостью реструктурировать выданные кредиты. Принятые в 2018 году новые изменения налогового законодательства также оказали негативное влияние на экономику независимых НПЗ, что потребовало очередной реструктуризации кредитов, а в отдельных случаях и пересмотра программы модернизации, и предоставления нового финансирования. Являясь крупнейшим кредитором российской экономики, Сбербанк продолжает поддерживать независимую переработку и принимает деятельное участие в стабилизации ситуации в отрасли. В том числе, итоговая версия налогового маневра включает в себя предложения ПАО Сбербанк по предоставлению обратного акциза (т.е. возврата из бюджета средств по некоторым видам нефтепродуктов) нефтеперерабатывающим предприятиям, которые инвестируют в модернизацию более 60 млрд рублей в период с 2015 по 2024 года.



# ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОСИСТЕМЫ

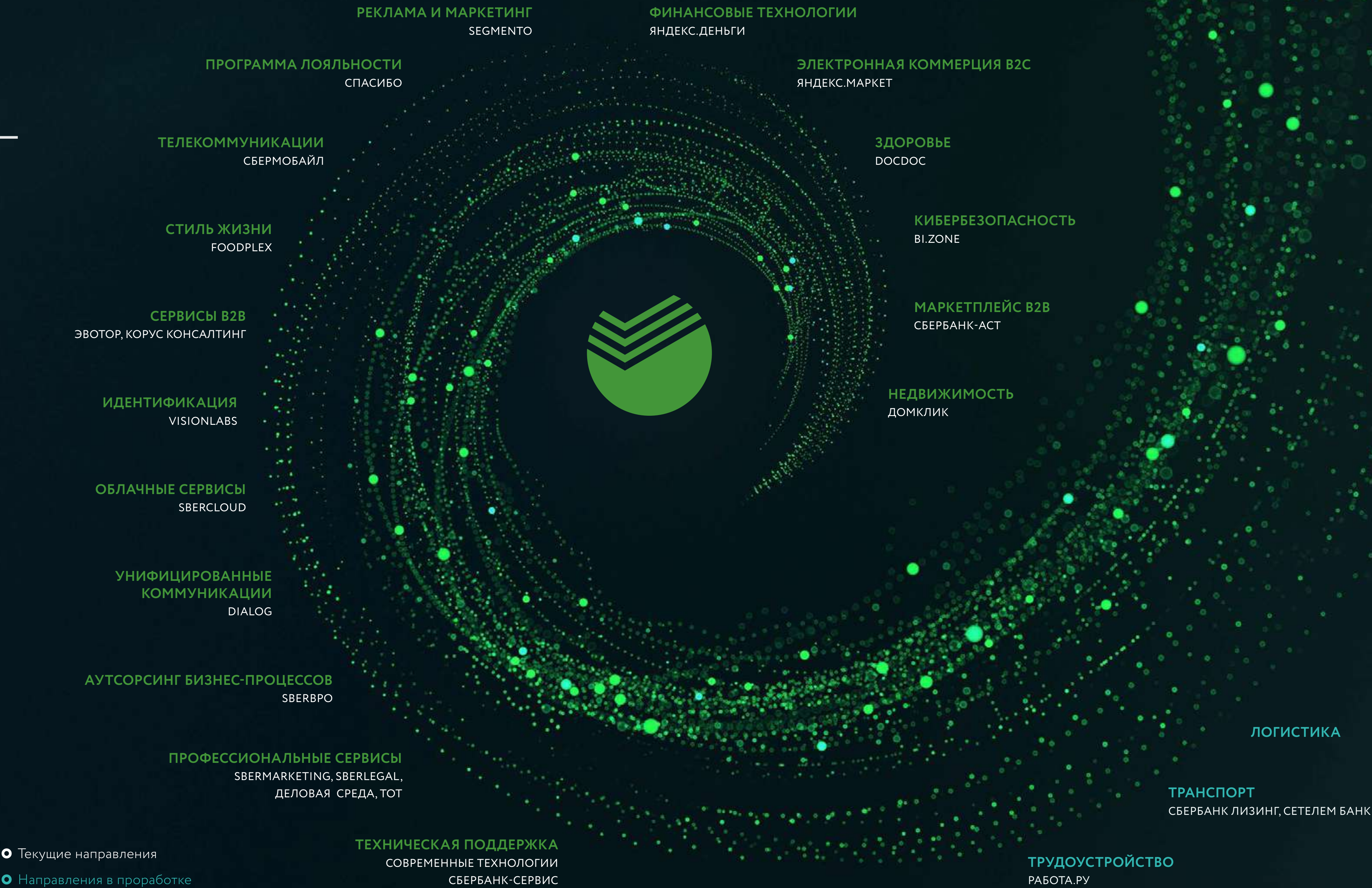
## КОМПАНИИ ЭКОСИСТЕМЫ СБЕРБАНКА И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В соответствии с принятой Стратегией–2020 прошедший год стал важным этапом построения нашей экосистемы. Так как потребности наших клиентов выходят далеко за рамки финансового сектора, мы начали предлагать им нефинансовые услуги и сервисы.

Развитие цифровых технологий и вызванные ими изменения поведенческих предпочтений потребителей стали причиной формирования цифровых экосистем. Сбербанк создает свою экосистему, в основе которой лежит банковская платформа. Она обеспечивает возможность мгновенного подключения партнеров, запуска новых продуктов и алгоритмов персонализации.

Сбербанк ориентируется на основные потребности людей, развивая экосистему в таких сферах, как дом, здоровье, электронная коммерция, стиль жизни, а также отдельно строит экосистему для предпринимателей, исходя из потребностей развития бизнеса. Предложение дополнительных сервисов в этих областях нацелено повысить качество и глубину взаимоотношений с клиентами и сохранить конкурентоспособность Сбербанка в долгосрочной перспективе.

В 2018 году мы сделали большой скачок в развитии экосистемы: продвинулись в разработке платформы, вышли на новые рынки и дали старт нескольким крупным проектам. Мы продолжаем работать над синергиями между компаниями экосистемы как для оптимизации внутренних процессов, так и для создания новых сервисов. В частности, Сбербанк начал предлагать комплексные пакеты из услуг разных компаний экосистемы с учетом персонального опыта клиента и накопленных о нем знаний.





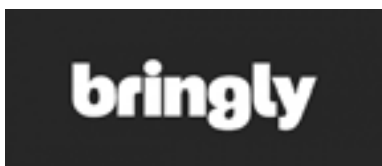
## ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ



Сервис для сравнения цены и выбора товаров, куда ежедневно приходят 3 млн человек. Подключено более 24 тысяч интернет-магазинов и доступно более 160 млн товаров. Сервис предоставляет прямой трафик на вебсайт продавцов. В марте 2019 года запущено приложение «Суперчек» для покупок в офлайн магазинах без посещения кассы.



Платформа е-коммерции внутри страны, которая была запущена в бета-версии в мае 2018 года и в полноценный режим — в ноябре. На маркетплейсе уже можно купить товары 15 категорий от более чем 1000 партнеров и планируется дальнейшее расширение линейки. Ежедневно сервисом пользуются 370 тыс. человек. Первый региональный склад открыт в ноябре в Ростове-на-Дону и нацелен на доставку товаров на следующий день. Планируется развивать сеть постаматов (выдача посылок) на базе отделений Сбербанка.



Платформа трансграничной торговли, бета-версия которой была запущена в ноябре 2018 года, а полный запуск запланирован на 2 квартал 2019 года. Приоритетом бизнес-модели Bringly является развитие контролируемой логистики для безопасных поставок брендовой международной продукции.

Через сервис уже можно заказать более 5 млн товаров из заграничных интернет-магазинов. Сегодня на платформе представлены 20 тыс. поставщиков. В 2018 году заключены соглашения с торговыми площадками из Индии, Кореи, Турции. Для доставки самых популярных товаров открыт склад в Риге.

## ЗДОРОВЬЕ



Маркетплейс медицинских услуг, где доступны услуги запись к врачу, теле-медицина, второе мнение, чекап и другие. DocDoc.ru занимает 53% рынка записи к врачу через Интернет по данным исследования РБК. Доля DocDoc на рынке Москвы составляет 70%, в Санкт-Петербурге — 40%.

С DocDoc сотрудничают 49 тыс. врачей в более чем 3 тыс. клиниках. С момента запуска DocDoc в базе накопилось 240 тыс. отзывов о врачах от их пациентов. В 2018 году с помощью DocDoc к врачу записались 646 тыс. раз, а клиентская база расширилась на 3,8 млн клиентов.

Готовится запуск B2C-маркетинга в маркетплейсе. Телемедицина и второе мнение включены в финансовые и страховые пакеты для розничных клиентов Сбербанка. В пакет ДМС для сотрудников банка включена консультация психолога. Запущен проект носимого гаджета «Умные часы».

## СТИЛЬ ЖИЗНИ

### FOODPLEX

Комплексное цифровое решение для ресторанного рынка.

Компания агрегирует сервисы бронирования столика и ресторанных рецензий, оплату счета в ресторане, оптимизацию бизнес-процессов ресторанов. В 2018 году был запущен сервис персонализации предложений ресторанов их гостям. Сервис находится в стадии масштабирования, подключено уже более 200 ресторанов.

## МОБИЛЬНЫЙ ОПЕРАТОР



С 2018 года оператор мобильной связи работает под брендом СберМобайл.

Оператор оказывает услуги IP-телефонии, Push-уведомлений, IvR в эквайринге, IoT/M2M. СберМобайл является единственным MVNO в России, предоставляющим Wi-Fi calling и бесшовный переход из Wi-Fi в GSM.

СберМобайл стал первым MVNO, который смог кастомизировать смартфоны с крупнейшими брендами — Apple, Samsung и Huawei, а также смог развернуть собственную Push-платформу для пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн. В проработке интеграция IP-звонков в Сбербанк Бизнес Онлайн.

В 2018 году проводилась экспансия в 13 регионов. В начале 2019 года количество регионов присутствия увеличилось до 32.

## ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ



Технологическая платформа, на базе которой функционируют две бизнес-модели: B2B (касса) и B2C (кошелек).

Яндекс.Касса — сервис онлайн платежей для юридических лиц, лидер по доле онлайн-магазинов, обслуживаемых платежными агрегаторами в рейтинге Payment Service Provider. В 2018 году были проведены технологические доработки сайта для упрощения навигации, улучшения конверсии пользователей и повышения гибкости интерфейсов для бизнеса.

Яндекс.Кошелек — виртуальный счет для оплаты покупок в интернете. В 2018 году была запущена программа лояльности с услугой cashback, а также инвестиционный робо-эдвайзинг.



## БИОМЕТРИЯ



Один из мировых лидеров в области создания систем компьютерного зрения и машинного обучения.

По итогам независимой оценки во всех категориях тестов NIST FRVT, США занимает с 1 по 5 места и находится на 3 строчке в Leaderboard. По потребляемым ресурсам в 4 раза эффективнее потребляет память и в 26 раз быстрее сравнивает лица по сравнению с мировым лидером.

Функция распознавания по лицу применяется в различных сценариях: оплата «по лицу», доступ на объект, открытие автомобиля.

Идентификация по лицу внедрена в пропускную систему банка и филиалов.

## РЕКЛАМА



Компания таргетирует интернет-рекламу для предпринимателей на основе онлайн и офлайн данных в мобильных приложениях, баннерах и видео.

Охват через платформу Segmento составляет более 290 млн пользователей с идентификацией по файлу Cookies, что сопоставимо с показателями Яндекс и Mytarget. Среди клиентов компании — ведущие международные и российские бренды.

Компания реализует синергии с крупными российскими ритейл сетями и мобильными операторами, обладающими большими данными, что повышает эффективность рекламных кампаний, а также расширяет типы данных, вовлеченных в процесс таргетирования. В сегментировании компания использует поведение посетителей сайта Сбербанка и ДомКлик.

## ОБЛАЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ



Маркетплейс облачной IT-инфраструктуры. SberCloud обслуживает 25 компаний, включая компании Группы Сбербанк.

В 2018 году Сбербанк принял стратегическое решение сфокусироваться на развитии типовых облачных решений, основанных на собственных технологиях. В феврале 2019 был запущен продукт «Виртуальный ЦОД», включающий вычислительные ресурсы, системы хранения данных, виртуальные сети, инструменты резервного копирования и другое.

<sup>1</sup> Nist, National Institute of Standards and Technology — Национальный Институт стандартов и технологий министерства торговли США.



# БЕЗОПАСНОСТЬ КЛИЕНТОВ

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Подразделения экономической безопасности банка продолжали работу по предотвращению угроз нанесения экономического ущерба банку и его клиентам. Банк проверил деловую репутацию 616 тыс. клиентов и контрагентов, при этом в отношении 23 тыс. компаний установили негативную информацию, о чем было сообщено заинтересованным подразделениям и коллегиальным органам.

Из более 1 тыс. выявленных попыток совершения мошеннических действий было отражено 97% всех рисков. Совокупный размер предотвращенного ущерба составил 1,8 млрд руб. Так, например, было предотвращено 423 случая использования похищенных (утраченных) или поддельных паспортов, выявлено пять попыток мошенничества с применением поддельных платежных документов и предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Сбербанка по 99 поддельным доверенностям на общую сумму 117 млн руб.

В секторе корпоративного кредитования проведено 198 проверок достоверности сведений и фальсифицированных документов. В 115 случаях факты мошенничества были подтверждены и предотвращен потенциальный ущерб на 3 млрд руб.

Проведено 23,7 тыс. проверок заявок физических лиц, рассматриваемых по технологии «Кредитная фабрика», и переданных на дополнительную проверку в подразделения экономической безопасности. Факты мошенничества выявлены в 863 случаях. Предотвращен потенциальный ущерб на 1,5 млрд руб.

В рамках работы по организации уголовного преследования лиц, совершивших преступления против интересов банка и его клиентов, на месте совершения преступления правоохрнительными органами с помощью сотрудников подразделений экономической безопасности банка задержано 363 подозреваемых. Направлено 1,4 тыс. заявлений в правоохрнительные органы, по ним возбуждено 671 уголовное дело, 228 человек привлечены к уголовной ответственности.

В рамках работы с проблемными активами подразделения экономической безопасности выявили 131 случай, свидетельствующий о возможности сговора цессионариев и должников банка. Одновременно, при обеспечении сопровождения уголовного преследования должников и бенефициаров проблемных активов банку возвращено 222 млн руб.

В рамках совершенствования нормативной базы, обеспечивающей соблюдение требований экономической безопасности банка, рассмотрены 309 проектов нормативных документов банка.

## КОМПЛЕКСНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Всего в 2018 году совершено 208 преступных посягательств на устройства самообслуживания банка, в том числе 64 посягательства путем подрыва сейфов и 11 black box атак. Принятыми мерами предотвращен ущерб в размере 420 млн руб. Задержано 55 злоумышленников, совершивших преступные посягательства в отношении устройств самообслуживания банка.

Для защиты клиентской информации и противодействия мошенничеству при совершении операций на устройствах самообслуживания банк разработал новый стандарт. Стандарт включает защиту от скимминга (считывание информации с магнитной полосы с помощью специальных устройств), black box атак (подключение стороннего устройства к устройству выдачи денег) и Transaction Reversal Fraud (мошенничество при снятии наличных средств в банкомате с манипулированием карточного счета).

На критичных объектах инфраструктуры — в кассово-инкассаторских центрах, центрах обработки данных, административных зданиях, местах хранения материальных ценностей ведется круглосуточное наблюдение. В помещениях, где обрабатывается клиентская информация, используется система контроля управления доступом.

В 2018 году сотрудниками подразделений безопасности при взаимодействии с правоохрнительными органами и охраняющими организациями пресечено 25 попыток разбойных нападений на отделения банка. Предотвращенный ущерб составил 149 млн рублей. Задержаны 12 злоумышленников. По факту противоправных действий возбуждены уголовные дела.

## ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

В связи со вступлением в действие 25 мая 2018 года нового европейского регламента по защите данных (GDPR) в 2018 году в Сбербанке реализован комплекс системных мер по имплементации новых требований.

Важнейшим этапом этой работы является создание Системы управления порядком обработки персональных данных. В рамках данного этапа в банке назначен ответственный Data Protection Officer, создан Центр организации обработки и защиты персональных данных, создана Организационная модель по работе с персональными данными. Модель обеспечивает управление процедурами обработки персональных данных на каждом этапе жизненного цикла и управление требованиями к обработке и защите персональных данных.

Организация процедур обработки и защиты персональных данных осуществляется в рамках созданного единого процесса обработки и защиты персональных данных. Процесс построен по принципу одновременного соблюдения требований российского и европейского законодательства.

Банк провел аудит и оценку своих бизнес-процессов, автоматизированных систем и внутренних документов на соответствие требованиям российского и европейского законодательства. По результатам реализованы меры для выполнения требований GDPR, в частности:

- внесены изменения во внутренние документы по порядку обработки и защиты персональных данных;
- утвержден Реестр процессов обработки персональных данных;
- на территории ЕС назначен представитель по вопросам обработки и защиты персональных данных, уведомлены регулятор ЕС и субъекты персональных данных;

- проведена оценка влияния процессов обработки персональных данных на права субъектов (Data Privacy Impact Assessment). При этом проводился детальный анализ бизнес-процессов, оценка рисков кибербезопасности и возможных последствий для субъектов в случае отклонения реализуемых процессов от требований законодательства;
- регулятору Австрии направлено уведомление о назначении Data Protection Officer;
- все субъекты персональных данных уведомлены о порядке обработки их персональных данных;
- обмен данными с контрагентами и дочерними компаниями на территории ЕС обеспечен системой договорных отношений с обязательным заключением стандартных условий безопасности (SCC), опубликованных на официальном сайте Европейской комиссии.

Процедура оценки соответствия требованиям к обработке и защите персональных данных организована на постоянной основе для всех проектируемых технологий и процессов обработки персональных данных.

С целью выравнивания требований российского законодательства с новыми положениями европейской Конвенции о защите персональных данных (Протокол о внесении изменений в европейскую Конвенцию о защите персональных данных подписан РФ 10.10.2018 в Страсбурге) выработаны предложения о внесении изменений в Федеральный закон о персональных данных, в том числе в части дополнения Закона положениями об анонимных данных, деобезличивании данных и др.



## КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Служба кибербезопасности в режиме 24/7, применяя самые современные средства интеллектуального анализа информации, противодействует попыткам мошенников по реализации атак на системы банка. В 2018 году потенциальный ущерб остановленных подозрительных операций наших клиентов мог составить более 42,6 млрд рублей.

Было отражено 96 DDoS<sup>1</sup> — атак, а также обезврежено свыше 8 млн компьютерных вирусов, которые пытались проникнуть в системы банка.

Для решения актуальной задачи использования клиентами услуг банка без личного присутствия Сбербанк в конце 2018 года присоединился к проекту Центрального Банка по биометрической идентификации клиентов. В рамках данной инициативы Сбербанк является агентом Единой биометрической системы и запустил сбор биометрических данных для Единой системы идентификации и аутентификации. Система удаленной биометрической идентификации, позволяющая распознавать человека по уникальным чертам, например, лицу и голосу, является надежным и одновременно удобным способом идентификации клиентов. Для использования данного функционала пользователям необходимо зарегистрироваться в Единой системе идентификации и аутентификации и «сдать» биометрические параметры — шаблоны лица и голоса — в уполномоченном банке. Внедрение передовых технологий сделает взаимодействие граждан с государственными органами и банками более комфортным, быстрым и надежным.

*В 2018 году Сбербанк первым в России запустил продукт по страхованию банковских карт от киберинцидентов.*

Продукт обеспечивает банковские карты страховой защитой от списания денег в результате несанкционированных бесконтактных платежей со смартфонов клиентов либо в результате заражения смартфонов вредоносными программами. В решение включена бесплатная установка на смартфоны защитного решения от «Лаборатории Касперского». Таким образом, совокупное решение защищает смартфон, где хранится информация о банковских картах, и сводит вероятность пострадать от кибератак к минимуму, а в случае если мошенникам все же удастся снять деньги с карты, используя мобильные данные, клиент получит страховое возмещение в пределах установленного лимита. Также был запущен новый продукт по страховой защите корпоративных клиентов от действий кибермошенников. Продукт доступен для всех видов бизнеса независимо от размера.

В 2019 году Сбербанк продолжит усиливать защиту своих систем, в том числе с применением ведущих мировых практик по противодействию кибермошенничеству.

Будут продолжены работы по применению искусственного интеллекта в современных кросс-канальных системах выявления мошенничества для обеспечения клиентам безопасного сервиса независимо от канала обслуживания.

## Лидерство в кибербезопасности

Конечной целью большинства кибермошенников является получение финансовой выгоды. В этом отношении банковская деятельность является одной из самых привлекательных областей для организованной киберпреступности. Масштабы работы банка в России, а также за рубежом создают огромный периметр атаки для злоумышленников.

Учитывая глобальный масштаб роста киберпреступности, уже невозможно в одиночку заниматься вопросами противостояния с ней. И тут на первый план выходит вопрос своевременного обмена информацией о новых угрозах и методах противодействия им, причем не только в пределах России, но и в масштабах всего мира. Принимая во внимание данный факт, Сбербанк и Всемирный Экономический Форум (ВЭФ) в 2018 году подписали партнерское соглашение об информационном и технологическом сотрудничестве в борьбе с международной киберпреступностью.





*Сбербанк официально включен в партнеры — основатели Центра кибербезопасности ВЭФ (Center for Cybersecurity, или C4C).*


Наряду со Сбербанком, который является первым партнером-основателем и единственной российской компанией в числе участников Центра кибербезопасности ВЭФ (Center for Cybersecurity, C4C), в работе Центра примут участие мировые бизнес-лидеры, ключевые игроки международного рынка кибербезопасности и представители правоохранительных органов. Основная цель создания Центра — коллаборация международных усилий в борьбе с киберпреступностью путем четкого и быстрого обмена соответствующей информацией, оперативного принятия совместных решений, выработки стратегии и тактики действий по защите общества от киберугроз.


Между Сбербанком и ВЭФ будет налажен автоматизированный обмен данными о современных киберугрозах на основе специальных платформенных решений.

## Направления сотрудничества в рамках центра C4C:

- 

Автоматизированный обмен данными о современных киберугрозах на основе платформенных решений
- 

Построение глобальной сети для взаимодействия оперативных центров реагирования на киберинциденты
- 

Формирование стратегии и выработка ключевых направлений развития индустрии кибербезопасности
- 

Создание глобального аналитического центра для сбора данных о текущей ситуации в киберпространстве и распространении данной информации в мировом сообществе

1 DDoS — Distributed Denial of Service.





2 / 2

Летом 2018 года мы организовали первый в истории России Международный конгресс по кибербезопасности (ICC — International Cybersecurity Congress). Конгресс объединил свыше 2,2 тыс. участников, порядка 700 организаций из более чем 50 стран. В работе Конгресса принял участие Президент России Владимир Путин, что показывает актуальность темы кибербезопасности на самом высшем уровне.

В ноябре 2018 года дочерняя компания Сбербанка BI.ZONE провела международную конференцию по практической кибербезопасности OFFZONE 2018. На конференции были рассмотрены вопросы реализации атак на применяемые в банковской отрасли ИТ-системы, разобраны сильные стороны и уязвимости популярных сервисов, представлены исследования безопасности биометрических технологий аутентификации, а также разобраны современные подходы злоумышленников к фишингу и атакам на банки.

В 2017 году Сбербанк создал свой собственный Центр управления кибербезопасностью (SOC — Security Operation Center), к работе над которым были привлечены лучшие эксперты из более чем 11-ти стран. В 2018 году этот проект признан одним из лучших в мире и удостоен бронзовой награды международного конкурса IPMA International Project Excellence Award’ 2018.

Сейчас SOC в режиме 24/7 обеспечивает киберзащиту ИТ-платформы банка на уровне мировых лидеров. С его помощью можно непрерывно отслеживать и оценивать обстановку в режиме реального времени, прогнозировать кризисные ситуации и моментально реагировать на все современные киберугрозы. Возможности Центра по сбору и визуализации данных позволяют одновременно контролировать все бизнес-системы и средства защиты банка.

В конце 2018 года BI.ZONE и Ассоциация Банков России подвели итоги пилотного проекта платформы по обмену данными о киберугрозах. По итогам 5 месяцев работы платформы был предотвращен ущерб на сумму не менее 3 млрд рублей и выявлено более 13 тыс. скомпрометированных устройств.

Международное сообщество уже выразило активный интерес к данной платформе и возможностям информационного обмена в сфере кибербезопасности. По результатам проекта принято решение о запуске следующей версии платформы в режиме промышленной эксплуатации.

В следующие годы Сбербанк продолжит наращивать международное взаимодействие по вопросам кибербезопасности, чтобы обеспечивать наивысший уровень защиты информации и средств своих клиентов. Так, уже летом 2019 года Сбербанк проведет Международную неделю кибербезопасности Global Cyber Week 2019.

Мероприятие объединит техническую конференцию OFFZONE и Международный конгресс по кибербезопасности (ICC — International Cybersecurity Congress). В рамках этой недели состоится конференция по практической кибербезопасности OFFZONE 2019 (с 17 по 18 июня), в ходе которой пройдут соревнования по практической кибербезопасности. Участники будут решать прикладные задачи по данной теме, атаковать сервисы противников и защищать свою инфраструктуру. Затем неделю продолжит Международный конгресс по кибербезопасности (с 20 по 21 июня), в рамках которого состоится глобальный диалог представителей органов государственной власти, лидеров мирового бизнеса и ключевых экспертов по самым острым и актуальным вопросам обеспечения кибербезопасности в условиях глобализации и диджитализации.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# 3.2 ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ЛИДЕРСТВО

## ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ СБЕРБАНКА

Мы подтверждаем приоритеты лидерства в области технологий, продолжая технологическую и AI-трансформацию. В 2018 году мы реализовали заявленные планы по всем ключевым стратегическим направлениям: развитие новой платформы Банка, повышение надежности, AI-трансформация, развитие инноваций.

### Платформа



Сбербанк продолжает развивать технологическую платформу. За 2018 год мы вышли на принципиально новый уровень готовности платформы: закончили разработку всех ключевых технологических компонентов и начали масштабную миграцию бизнес-функционала.

Мы кардинально повысили качество взаимодействия ИТ и бизнеса, чтобы в том числе обеспечить эффективное совместное создание Платформы. Для этого более 8 000 инженеров были переведены из дочерней компании АО «Сбербанк-Технологии» в ПАО Сбербанк в объединенные Agile-команды.

### Инфраструктура и надежность



Сбербанк всегда уделял большое внимание надежности своих центров обработки и хранения данных, и сейчас придает этому особое значение. Одно из достижений, которым мы гордимся — недавно полученный сертификат Uptime Institute TIER III, который подтверждает соответствие международным стандартам безопасности и надежности.

Ключевым направлением для Сбербанка остается обеспечение высокой надежности критичных систем. В октябре 2018 года мы успешно завершили стратегическую программу «Надежность критичных автоматизированных систем банка (99,99)» — обеспечена доступность сервисов банка на уровне 99,99. Суммарное время простоев в 2018 году по причине возникновения инцидентов снижено до 8 часов против 58,8 часов в 2013 году (год открытия программы).

На основе международного опыта мы добавили новое направление, дополняющее нашу технологическую трансформацию — облачная ИТ-архитектура. Развитие облачных сервисов позволит радикальным образом изменить технологический ландшафт Сбербанка, даст новый уровень масштабируемости и скорости внедрения новых продуктов и сервисов, кардинально повысит утилизацию ресурсов.

### Инновации



В конце 2017 года в Сбербанке были созданы инновационные лаборатории по актуальным технологическим направлениям. Менее чем за год была сформирована инновационная команда с уникальными компетенциями и экспертизой, была создана инфраструктура для развития технологических инноваций и реализован ряд ярких инициатив.

### AI-трансформация



Банк реализует концепцию AI-first, встраивая искусственный интеллект во все свои процессы. Благодаря использованию AI, время выдачи займов для корпоративных клиентов в 2018 году сократилось до 7 минут. За счет роботизации процессов и сокращения ручного труда в 2018 году эффективность бэк-офиса была повышена на 25% — рутинные операции в 53 процессах Банка выполняются роботами вместо сотрудников. «Читающие роботы» извлекают данные из электронных документов и верифицируют подписи на основе AI.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ПО РАЗВИТИЮ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПЛАТФОРМЫ В 2018 ГОДУ

## ПЛАТФОРМА СОЗДАЕТСЯ В РАМКАХ ТРЕХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ПРОГРАММ

### Единая фронтальная система (ЕФС)



Программа ЕФС создает единую логику обслуживания во всех каналах, основываясь на принципе омниканальности, и значительно улучшает клиентский опыт. Единая фронтальная система позволяет не только увеличить комфорт для клиентов, но и повысить эффективность работы сотрудников.

Команды осуществляют независимую параллельную разработку ЕФС, обеспечивая масштабное производство бизнес-функционала и тиражирование по мере готовности (on demand). Ключевыми технологическими условиями развития ЕФС является высокая производительность, надёжность и безопасность обслуживания клиентов.

В 2018 году были усовершенствованы архитектура, процессы разработки и вывода функционала в промышленную среду, внедрена возможность многоверсионности, благодаря которой технологические сервисы и клиентский функционал могут развиваться независимо и итерационно в собственных релизных циклах. Начат этап массового тиража системы на всех клиентов в трех каналах дистанционного банковского обслуживания.

### Платформа поддержки развития бизнеса (ППРБ)



Программа ППРБ объединяет в себе процессы миддл- и бэк-офиса Банка, создавая технологические компоненты и продуктовые фабрики для оказания услуг клиентам.

В 2018 году мы достигли существенного прогресса в разработке платформы. Были обеспечены надежность и производительность, подтверждены контракты 100% приоритетных компонентов, необходимых для начала тиража продуктовых фабрик на внешних клиентов.

Реализованы механизмы переключения платформы на работу в режиме Stand-In, а также Stand-In прикладных фабрик, позволяющий в случае инцидентов продолжать работу без прерывания клиентского сервиса.

Фронтальные системы всех 14 тыс. офисов банка стали работать с Единым профилем клиента. Был существенно расширен перечень продуктов, подключенных к платформе в тестовом режиме, в том числе переводы физическим лицам, услуги эквайринга, зарплатные проекты, депозиты и конверсионные операции юридических лиц. Начат масштабный тираж бизнес-функциональности.

### Создание Фабрики Данных (СФД)



Фабрика Данных объединяет информационный актив банка и позволяет принимать решения, основываясь на качественных данных.

В 2018 году мы завершили создание инфраструктурных элементов, загрузили данные из ключевых внутренних и внешних источников. Управленческая отчетность банка 2018 года строилась на базе данных и инструментов Фабрики Данных.

Следующим этапом стал переход от формирования хранилища данных к построению аналитической и AI платформы, предоставляющей новые возможности в near-real time обработке данных, сервисах самообслуживания и аналитике.

Мы уже достигли прогресса в реализации новой архитектуры. Запущен новый подход к управлению качеством данных. Реализован механизм эластичного выделения ресурсов менее чем за 20 минут. Разработан MVP DevOps для AI, позволяющий выводить AI-модели в промышленную эксплуатацию менее чем за один день.

Мы продолжаем наращивать наши технологии и компетенции для консолидации, обработки и предоставления полных и актуальных данных в масштабах всей группы Сбербанк.



# ИНФРАСТРУКТУРА И НАДЕЖНОСТЬ

## Инфраструктура



Банк перевел серверы 450 автоматизированных систем из арендованных Центров обработки данных (ЦОД) в ЦОД «Сколково» без влияния на клиентский сервис и снижения надежности. При этом проведена масштабная централизация и вывод из эксплуатации нецелевых автоматизированных систем и центров обработки данных. ЦОД «Сколково» в 2018 году был сертифицирован по третьему уровню надежности (Tier 3).

Запущена инициатива «Динамическая облачная инфраструктура». Целью инициативы является создание динамической облачной инфраструктуры мирового уровня с лучшим клиентским опытом, конкурентной ценой и требуемой надежностью, а также существенное повышение утилизации инфраструктуры Банка.

В 4 квартале 2018 года совместно с трайбом «Цифровая платформа» успешно выполнено пилотирование подхода e-commerce (оплата за реально потребляемые ресурсы) при заказе инфраструктурных продуктов. Начато тиражирование этого подхода на другие подразделения Банка. Воспользоваться сервисом динамической инфраструктуры можно не только через интерфейс, но и из программного кода, что позволяет обеспечить автоматическое масштабирование инфраструктуры в зависимости от необходимой мощности.

Обеспечена возможность предоставления ресурсов публичного облака (SberCloud) на коммерческой основе для дочерних зависимых обществ Банка, а в перспективе — на открытый рынок.

## Надежность



В октябре 2018 года с успешно завершена стратегическая программа «Надежность критичных автоматизированных систем Банка (99.99)». Программой достигнуты поставленные цели по повышению доступности клиентских сервисов в части критичных автоматизированных систем банка и поддерживающей инфраструктуры. Для критичных АС в периметре Программы были достигнуты следующие результаты:

- ◆ Обеспечена доступность сервисов банка на уровне 99.99. Суммарное время простоев по причине возникновения инцидентов в 29 критичных АС снижено до 8 часов. Это значительно превосходит допустимый показатель в 17,15 часов.
  - ◆ Реализован режим Stand-In для критичных АС, позволяющий сохранить работоспособность клиентских сервисов при сбое или проведении технологических работ.
- ◆ Услуги предоставляются в режиме непрерывной доступности клиентских сервисов.
  - ◆ Реализована технология линейного масштабирования систем, предоставляющая возможность увеличивать производительность систем без пересмотра архитектурных решений.
  - ◆ С момента запуска программы поддержан пятикратный рост клиентских операций и обеспечен дальнейший запас производительности.

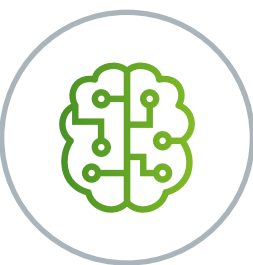
По завершении Программы задачи обеспечения надежности стали ключевой частью нашей регулярной деятельности.



# ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

1 / 2

## AI-трансформация



В 2018 году банк был сосредоточен на создании необходимых условий для AI-трансформации. В 2019 году банк сфокусируется на продуктах, клиентском опыте и финансовом эффекте от использования AI.

Для масштабной AI-трансформации банку нужно подготовить свою инфраструктуру, данные, модели, процессы и иметь соответствующих специалистов.

Для этого в банке создаются единые открытые платформы, на которых предоставляется сервис для всех внутренних бизнес-заказчиков: платформа NLP (чат-бот), платформа Speech Analytics, платформа Computer vision и платформа AutoML.

### КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ДЛЯ AI-ТРАНСФОРМАЦИИ СБЕРБАНКА



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ

1 / 2

## DS/AI компетенции



В части развития AI-культуры банк занимается развитием DS/AI компетенции не только своих сотрудников, но и внешнего сообщества.

Мы инвестируем в R&D, совместные акселераторы, обучающие курсы совместно с ведущими российскими ВУЗами, открытые конференции типа Sberbank Data Science Journey, Классик AI. Запущена программа AI Academy.

В настоящий момент банк уже использует AI для улучшения клиентского опыта в нескольких продуктах.

Более персонализированное общение с клиентами стало возможно при использовании чатов и голосовых ботов, которые используются в общении с розничными и корпоративными клиентами, а также при сборе просроченной задолженности.

«Умные продукты» меняют кредитный процесс: корпоративные клиенты могут получить кредит за 7 минут, а частные клиенты тратят на заполнение анкеты при онлайн подаче заявки на кредит считанные минуты.

Для скорости и безопасности банк начинает использовать биометрию при обращении клиента в контактный центр, при входе клиента в мобильные приложения и при использовании устройств самообслуживания.

Использование AI при управлении активами и пассивами помогает банку моделировать структуру баланса с учетом множества факторов, включая макроэкономические, и принимать оптимальные решения при финансовом планировании и установлении продуктовых ставок.

## РАЗВИТИЕ СБЕРБАНКОМ AI-КОМПЕТЕНЦИЙ

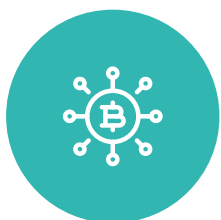


1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# ИННОВАЦИИ



БЛОКЧЕЙН



ИСКУССТВЕННЫЙ  
ИНТЕЛЛЕКТ



ГЕЙМИФИКАЦИЯ



VR/AR



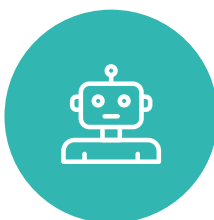
КИБЕР-  
БЕЗОПАСНОСТЬ



ИНТЕРНЕТ  
ВЕЩЕЙ



НЕЙРОНАУКИ  
И ПОВЕДЕНИЕ  
ЧЕЛОВЕКА



РОБОТОТЕХНИКА



РОБОТИЗАЦИЯ  
ПРОЦЕССОВ

## Инновационные лаборатории



Ключевые задачи 9 инновационных лабораторий включают в себя:

- ♦ Осуществление постоянного мониторинга новых технологий, чтобы не упустить next big thing;
- ♦ Повышение экспертизы в ключевых технологиях;
- ♦ Внедрение инновационных решений в продукты и услуги Банка;
- ♦ Проведение прикладных научных исследований совместно с национальными университетами и научными центрами.

Продукты лабораторий — решения с дальнейшей передачей бизнес-подразделениям. За 2018 год лаборатории создали более 100 MVP (прототипов), часть из которых уже внедрены в промышленную эксплуатацию.

### Лаборатория Блокчейн

На основе технологий блокчейн Сбербанк разработал решение для проведения сделок РЕПО на базе как английской правовой практики, так и российского законодательства. Кроме того, в 2018 году решение для сверки факта поставки факторинговых сделок было переведено на платформу Hyperledger, а также было проведено тестирование решений для реализации сделок с залоговыми, гарантиями и аккредитивами на базе Мастерчейн совместно с Ассоциацией ФинТех.

### Лаборатория Кибербезопасности

Сбербанк разработал прототипы AR-очков с биометрической идентификацией по лицу для физической безопасности, системы доверенного предоставления и обмена цифровыми документами для граждан РФ, прототип рабочего места фрод-аналитика в VR.

### Лаборатория IoT — Интернета вещей

Был разработан прототип «Умного шлагбаума», позволяющий проезд и оплату парковки через Bluetooth канал телефона. Также была разработана концепция «Умный ВСП», уже сейчас внедряется в территориальных банках, позволяющая повысить уровень безопасности и комфорта клиентов и сотрудников и сократить операционные расходы.

### Лаборатория Искусственного интеллекта

Сбербанк создал библиотеку анализа тональности текстовых обращений клиентов с использованием технологий глубинного обучения и визуализацией, а также общую библиотеку построения и тестирования рекомендательных систем. Была разработана первая реализация алгоритма мета-обучения, существенно ускоряющего и упрощающего разработку типовых моделей. Разработаны новые методы интерпретации нейронных сетей, запущены исследования применения инструментов AI в медицине и разработку прототипа решения для анализа Биржи идей.

### Лаборатория Виртуальной и дополненной реальности

Был разработан прототип Виртуального ассистента с использованием технологий дополненной реальности, инициирована разработка VR тренажера для удаленного обучения и VR платформы презентации недвижимости.

### Лаборатория Геймификации

Сбербанк разработал систему игровых достижений сотрудников, повышающих производительность до 50%. Разработана новая система уровней для программы лояльности «Сбербанк Спасибо», а также концепт развития, мотивации и обучения сотрудников для ИСУ банка. Запущен прототип для обучения молодых людей поколения Z игре на рынке акций.

### Лаборатория Робототехники

Сбербанк разработал, запатентовал и приступил к тестированию роботизированного участка пересчета наличности. Особенностью реализации является совместная деятельность робота и человека, позволяющая увеличить производительность труда в три раза. Кроме того, в первые в мире была проведена экспериментальная доставка банковских ценностей с помощью беспилотного летательного аппарата. Лаборатория робототехники ведет собственные исследования в логистической и персональной робототехнике, интегрируя новые аппаратные решения с уникальными возможностями систем искусственного интеллекта, разработанных в Сбербанке.

### Лаборатория роботизации процессов

В Сбербанке на конец 2018 года на 53 процессах функционировали программные роботы, из них 30 обрабатывали 100% промышленного объема операций, а на 23 процессах обрабатывалось 50–80% промышленного объема. Количество операций, выполняемых программными роботами, равно 35 000, скорость отдельных клиентских процессов выросла в 4–10 раз, в Банке создана компетенция из 200 экспертов по роботизации процессов.





# АКСЕЛЕРАТОРЫ

Мы стремимся развивать в компании корпоративную культуру лидерства и проактивного отношения к жизни. Для этого Сбербанк организует акселераторы стартапов — соревнования за возможность получить поддержку на развитие собственного бизнеса с перспективой вхождения в экосистему банка.

**Сбербанк развивает два направления акселерации:** для сотрудников Группы Сбербанк и для привлечения стартапов с рынка. Акселерация — это программа ускоренного развития бизнеса, которая за 3–6 месяцев позволяет оценить востребованность продукта и возможность его внедрения в Экосистему Сбербанка.

Целью акселераторов Сбербанка является быстрое тестирование внедрения новых технологических продуктов в Экосистеме.



О потребностях клиентов Сбербанка лучше всего знают сотрудники банка, поэтому у каждого сотрудника есть возможность предложить свою идею в рамках акселератора «Sber#Up». В 2018 году была запущена первая волна акселератора. 12 команд вышли в финал и представили свои результаты топ-менеджерам Сбербанка. Шесть из них получили от Сбербанка предложения о развитии.

**На данный момент Сбербанк запустил проекты:**

- ♦ **PayZakat**, представляющий собой сервис для обязательных мусульманских пожертвований в надежные благотворительные фонды.
- ♦ **SportMe**, представляющий собой маркетплейс для бронирования корпоративных спортивных площадок и оборудования.
- ♦ **GetMeBack**, представляющий собой конструктор программ лояльности для малого бизнеса.

Проекты **«Startup-Checkup»** (сервис автоматизированного создания бизнес-планов на основе данных о рынке) и **«LocalTarget»** (сервис таргетированной рекламы для малого бизнеса) находятся в стадии разработки. Проект **«Stilus»** будет развиваться самостоятельно в связи с уходом основательницы из Сбербанка.



В качестве партнера для проекта был привлечен акселератор с мировым опытом и международным портфелем «500 Startups», который является лидером по количеству проинвестированных стартапов в 2018 году. За свою историю компания проинвестировала более чем в 2 тыс. стартапов из 60 стран и выпустила 8 «единорогов»\*.

Особенностью Акселератора Сбербанка и «500 Startups» стало привлечение 25 партнеров в лице крупнейших корпораций, заинтересованных в развитии инноваций (S7, Россети, Магнит, Вымпелком, Rambler, АШАН, Ростелеком), а также инвестиционных фондов (Ru-net, Orbita Capital, AD.RU). Представители компаний-партнеров имели возможность выступить менторами для команд и обсудить инвестиции или проведение пилотов на бизнесе корпораций.

**Итоги московской части акселерации:**

- ♦ 582 проведенные встречи с заказчиками и инвесторами;
- ♦ 192 проверенные гипотезы;
- ♦ 164 заключенных контракта;
- ♦ рост MAU в среднем на 40% для B2C стартапов;
- ♦ рост выручки в среднем на 47% для B2B стартапов.

5 февраля 2019 года прошел Демо-день с участием Германа Грефа, Льва Хасиса, Юлианы Слащевой, Александра Мамута и других топ-менеджеров корпораций. По итогам Демо-дня были объявлены 7 перспективных для развития на зарубежном рынке стартапов, которые пройдут вторую часть акселерации — программу от «500 Startups» в Кремниевой долине.

\* «Единорог» — это компания, чья оценочная стоимость выросла до 1 млрд долларов США и выше в краткие сроки.





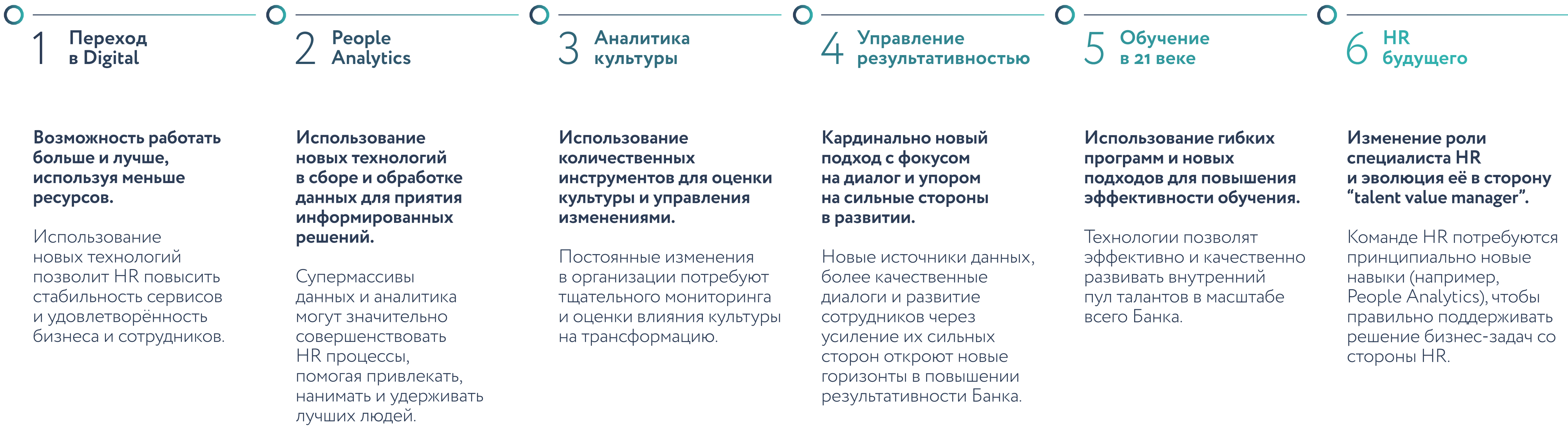
# 3.3 ЛЮДИ НОВОГО КАЧЕСТВА В ЭФФЕКТИВНЫХ КОМАНДАХ

Основа успеха и залог дальнейшего продуктивного развития Сбербанка — это эффективная команда профессионалов, нацеленная на достижение амбициозных целей.

Мы стремимся оставаться привлекательным работодателем, поэтому активно совершенствуем наши процессы в области управления человеческим капиталом. Важным аспектом нашей деятельности является создание адаптивной и комфортной рабочей среды для наших сотрудников.

Стратегия 2020 закрепляет основные приоритеты Сбербанка в области развития HR-системы: переход к командным организационным формам, формирование прозрачного и понятного пути сотрудника, автоматизацию и диджитализацию HR-процессов. Кроме того, мы нацелены на развитие корпоративной культуры, которая построена на стремлении сотрудников к саморазвитию, способствует реализации задачи построения технологической компании и экосистемы банка, помогает менять к лучшему всю страну и позволяет сотрудникам испытывать чувство гордости за результаты своей работы.

## Глобальные тренды, влияющие на HR



Сбербанк занял восьмое место в рейтинге работодателей России по итогам 2018 года, подготовленном компанией HeadHunter. Мы вторые среди банков, третьи — в категории «Самые популярные у соискателей», шестые — в категории «Самые высокоразвитые HR-процессы». В последний раз банк участвовал в данном рейтинге в 2012 году, заняв 23-е место.



# СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

293,8 тыс

ФАКТИЧЕСКАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ  
ГРУППЫ НА КОНЕЦ 2018 ГОДА

Фактическая численность сотрудников Группы, человек <sup>1</sup>				
	2015	2016	2017	2018
ПАО Сбербанк	271 231	259 999	251 701	245 788
Дочерние банки и компании	45 316	51 672	49 996	40 719
Итого	316 547	311 671	301 697	286 507

На конец 2018 года фактическая численность сотрудников Группы составила 293,8 тыс. человек. Численность сотрудников компаний Группы, данные по которым включены в данный раздел, составила 286,5 тыс. человек или 97,5% от общей численности Группы.

97% от общей численности<sup>2</sup> сотрудников Группы работают на условиях полной занятости, 98% — имеют постоянный трудовой договор. В ПАО Сбербанк 100% сотрудников охвачены коллективными договорами.

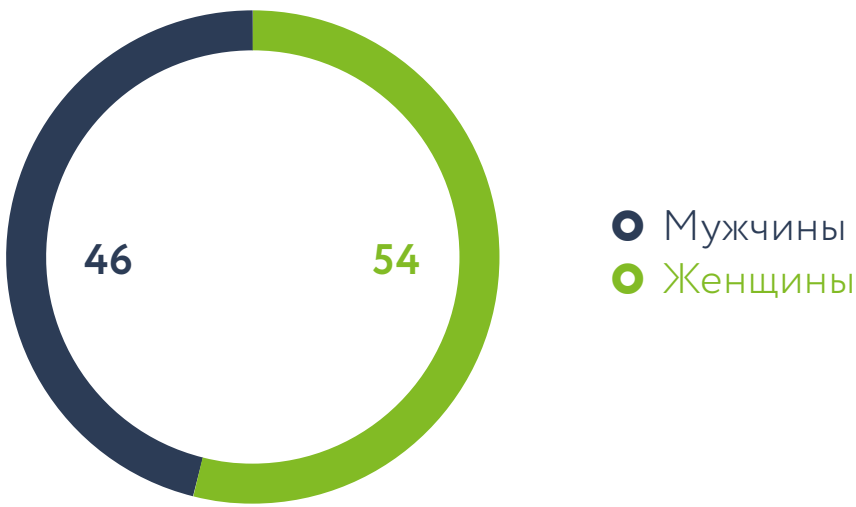
В 2018 году мы приняли на работу 53,4 тыс. новых сотрудников, из них 44,3 тыс. человек — в ПАО Сбербанк. Показатель текучести по Группе в 2018 году снизился на 0,5 п.п. и составил 14,2%, при этом показатель текучести по ПАО Сбербанк составил 13,4%. Текучесть персонала находится в рамках средних показателей по банковскому сектору в мире.

1 Данные за 2015–2017 гг. скорректированы в связи с актуализацией методики сбора данных, а также с включением информации по Sberbank Europe AG.

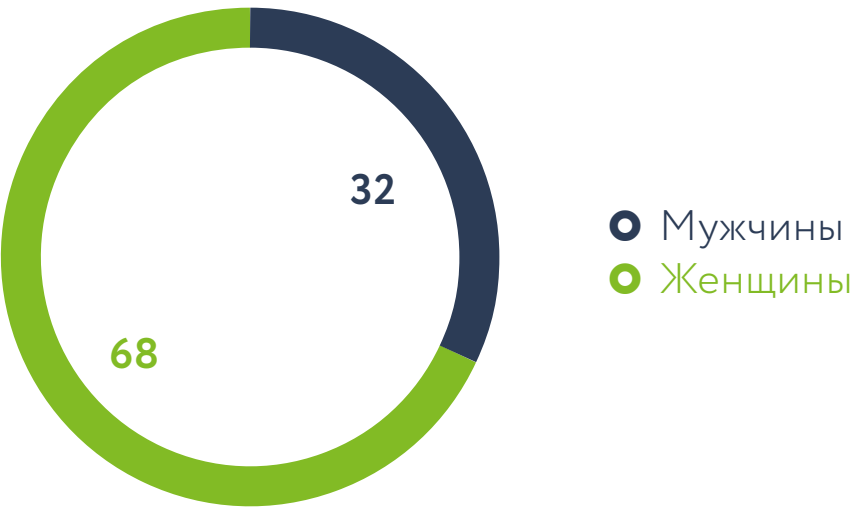
2 Показатель рассчитан от общей численности сотрудников, включая штатных и внештатных сотрудников Группы.

3 Данные за 2015–2017 гг. скорректированы в связи с актуализацией методики сбора данных, а также с включением информации по Sberbank Europe AG.

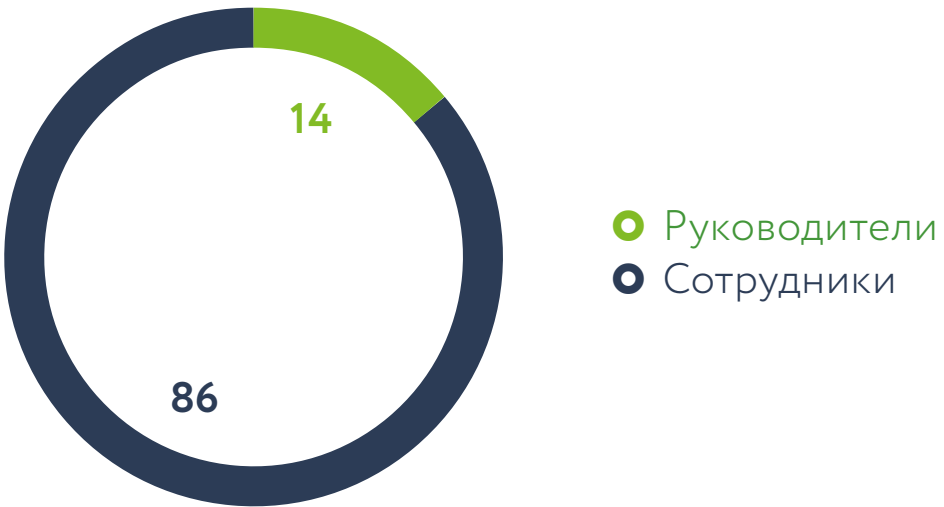
Состав руководящих органов  
Группы в разбивке по полу, %



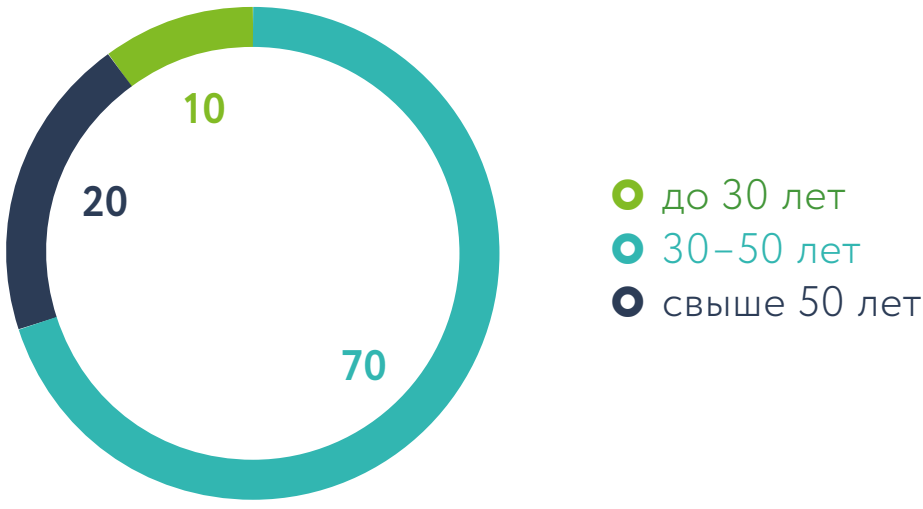
Фактическая численность сотрудников  
Группы в разбивке по полу, %



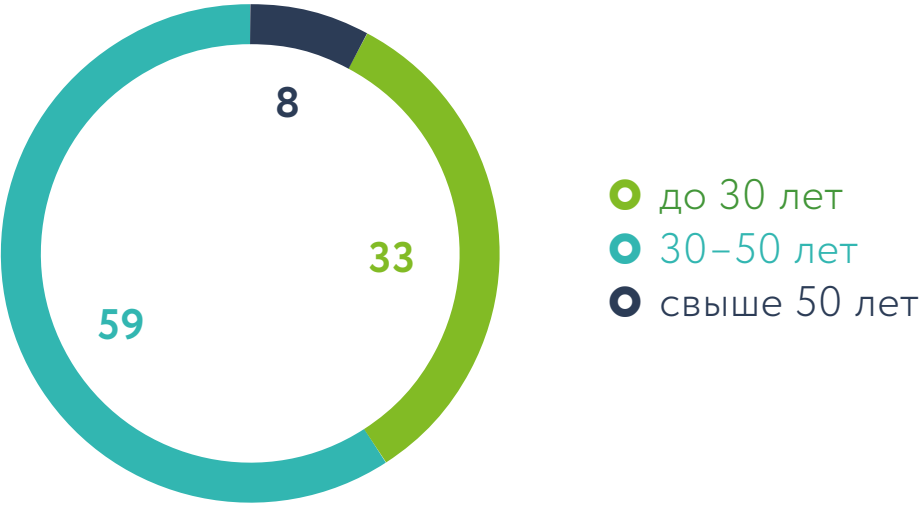
Фактическая численность сотрудников Группы  
в разбивке по категориям сотрудников, %



Состав руководящих органов Группы  
в разбивке по возрасту, %



Фактическая численность сотрудников  
Группы в разбивке по возрасту, %



Текучесть кадров, %<sup>3</sup>

	2015	2016	2017	2018
Текучесть кадров в дочерних банках и компаниях	33	27	29	26
Текучесть кадров в ПАО Сбербанк	12,8	11,9	12,6	13,4
Текучесть кадров по Группе	14,7	14,4	14,7	14,2



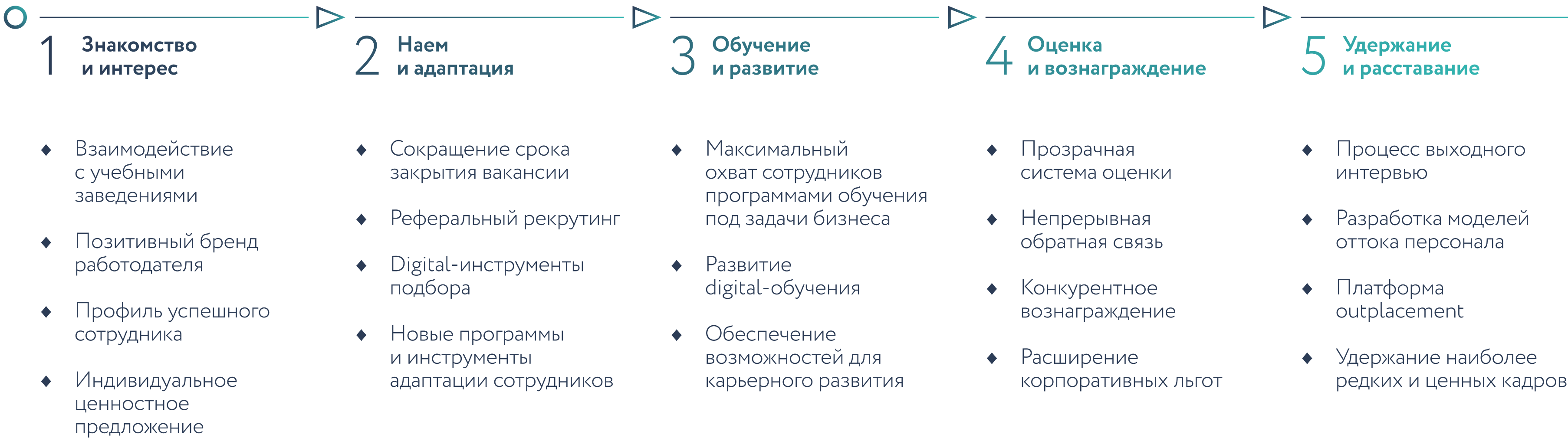
# ПУТЬ СОТРУДНИКА

Стратегия 2020 обуславливает подход Сбербанка к выстраиванию прозрачных и честных отношений с сотрудниками на протяжении всего периода взаимодействия с банком.

В связи с этим мы начали развитие Пути сотрудника в Группе (Employee journey) — простого, понятного и персонализированного, уделяя особое внимание людям и профессиям, создающим максимальную ценность для Сбербанка.

Мы убеждены, что отношение сотрудников к Сбербанку как к работодателю напрямую влияет на качество взаимодействия с клиентами. Нам важно выстроить и поддерживать на высоком уровне честные и доверительные отношения с персоналом, что, в свою очередь, будет способствовать повышению качества клиентского сервиса.

## Путь сотрудника Ключевые этапы



1

2

3

4

5

6

7

8





# 01.

## ЗНАКОМСТВО И ИНТЕРЕС

Знакомство со Сбербанком и его культурой — первый и важный шаг на Пути сотрудника.

В рамках этого этапа решаются две ключевые задачи — с одной стороны, потенциальные сотрудники узнают о возможностях и особенностях работы в Сбербанке, а с другой — банк создает продуктивную среду для дальнейшего привлечения специалистов, отвечающих его потребностям.

Важными каналами привлечения новых сотрудников в банк стали собственный карьерный портал [sberbank-talents.ru](https://sberbank-talents.ru) и портал для студентов и выпускников вузов [sbergraduate.ru](https://sbergraduate.ru); SMM — карьерные группы в социальных сетях Facebook, VKontakte; лидогенерация — рекламные кампании: контекстная и баннерная реклама, e-mail и sms-рассылки, таргетированный/dark постинг и т. п. В банке реализуется программа реферального рекрутмента (найм по рекомендациям сотрудников). За прошлый год более 42 тыс. сотрудников дали свои рекомендации и около 2300 человек было принято в штат.

**Для того, чтобы потенциальные сотрудники могли лучше познакомиться с культурой и деятельностью Сбербанка, мы используем различные форматы:**

- ♦ Программы практик и стажировок для молодых специалистов, организованные на базе центрального аппарата, «Сбербанк-Технологии» и территориальных банков. В 2018 году участие в этих программах приняли 9 748 человек.
- ♦ Практику оплачиваемых стажировок Sberseasons. Программа проходила в 3 волны и была реализована в 6 городах, помимо Москвы. За год стажировку прошли 506 студентов, из которых 115 стали сотрудниками Сбербанка.
- ♦ Встреча SberDays в Лондоне для русскоязычных студентов и выпускников британских вузов была проведена впервые в прошлом году. Главной задачей встречи, организованной в интерактивном формате воркшопов, было рассказать потенциальным сотрудникам о современном Сбербанке и о его глобальной технологической трансформации.
- ♦ Сотрудничество более чем с 600 высшими и средними образовательными учреждениями. Совместные образовательные программы Сбербанка охватывают все ступени образования — от бакалавриата до аспирантуры. В 2018 году обучение по таким программам проходили 555 человек, из них на постоянные ставки в банк был принят 81 человек. Кроме этого, менеджмент банка регулярно организует лекции, мастер-классы и вебинары для студентов вузов-партнеров.

- ♦ Сотрудничество с бизнес-школами — школами подготовки и повышения квалификации в области ИТ (Java, IOS, Android Школы, Moscow Coding School, Школа 21).
- ♦ Оффлайн-мероприятия: хакатоны, конференции, семинары, форумы, митапы, ярмарки и т. д. В 2018 году мы организовали более 70 студенческих мероприятий, среди которых как традиционные ярмарки вакансий и дни карьеры, так и профильные, например, форум «Найти ИТ».

Направлением работы в части знакомства соискателей со Сбербанком, которому мы уделяем особое внимание, является работа по усилению бренда работодателя. Так, проведено сегментирование ключевых групп сотрудников, в которых заинтересован Сбербанк, и для них подготовлены специальные ценностные предложения, учитывающие их профессиональные интересы, пожелания к организации работы и другие особенности. В 2019 году запланирована дальнейшая работа в этой области для усиления позиций Сбербанка как работодателя на рынке труда.

Проект дочерней компании банка «Сбербанк Технологии» по развитию технологичного города будущего Иннополиса второй год подряд становится лауреатом престижных премий таких, как «Премии HR-бренд» и IT HR Awards.

В сентябре 2018 года Сбербанк запустил молодежный карьерный портал [sbergraduate.ru](https://sbergraduate.ru). Портал аккумулирует всю необходимую молодым людям информацию: вакансии, календарь мероприятий с участием Сбербанка, образовательные программы, стажировки и практики, стипендии и гранты. Кроме этого, на ресурсе можно найти материалы по развитию карьеры и познакомиться с историями успеха реальных людей.

С момента запуска портала его посетило более 96 000 уникальных пользователей.



### Школа 21

В ноябре 2018 года Сбербанк открыл «Школу 21» — инновационную образовательную инициативу, которая готовит специалистов мирового уровня по информационным технологиям.

Студентами школы стали 500 молодых людей от 18 до 30 лет, прошедшие жесткий отбор, состоящий из нескольких этапов. Средний возраст студентов первого набора — 24 года. Более половины учащихся — жители российских регионов.

Ключевая задача школы — в короткие сроки подготовить специалистов, которые умеют и знают все от архитектуры до технологий искусственного интеллекта, блокчейна и кибербезопасности.





# 02.

## НАЕМ И АДАПТАЦИЯ

Мы постоянно работаем над улучшением процесса найма персонала, чтобы он был простым и удобным для соискателей и быстрым и эффективным для банка.

Сбербанк признан банком №1 в рейтинге Best Company Award’ 2018, который готовит исследовательская компания Changellenge.

Сбербанк набирает сотрудников по двум ключевым сегментам — массовый и немассовый персонал. В процессе подбора специалистов используются различные инструменты, например, тесты способностей, личностные опросники, профессиональные кейсы, кросс-функциональные интервью.

Ключевой показатель, демонстрирующий эффективность подбора сотрудников, — срок закрытия вакансии. По результатам 2018 года данный показатель составил 13 дней: для массового сегмента — 11 дней, для немассового — 19 дней. В прошлом году срок закрытия вакансий для немассового сегмента был 25 дней (для массового не рассчитывался).

Для нас очень важно, чтобы вновь принятым сотрудникам было комфортно на новом рабочем месте. Поэтому мы организуем различные мероприятия, способствующие легкой и быстрой адаптации.

Так, разработана специальная обучающая программа, которая включает различные форматы обучения и поддержки:

- ♦ Мобильное приложение SberCode;
- ♦ Вебинар «Первые шаги в Сбербанке», в рамках которого сотрудники узнают ключевую информацию о банке и возможностях, которые он предоставляет для новых сотрудников;
- ♦ Вебинар «Продукты Сбербанка», где рассказывается как максимально эффективно использовать продукты банка для управления собственными финансами;
- ♦ Дистанционные курсы, включающие в себя обязательные тематики, необходимые для начала работы в банке (например, Кибербезопасность, ИТ-Культура, Риск-менеджмент, Комплаенс и т. д.);
- ♦ Адаптационный семинар для вновь принятых руководителей, позволяющий максимально быстро интегрироваться в культуру банка, сформировать ценностные установки, познакомиться с подходами к формированию целей, задач и оценке эффективности деятельности в банке.

Мы отслеживаем эффективность программ адаптации на регулярной основе и проводим корректирующие мероприятия. Так, в 2018 году уровень удовлетворенности программой адаптации среди вновь набранных специалистов составил 4,76 п. из 5 возможных.

1

2

3

4

5

6

7

8



# 03.

## ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

Важным фактором эффективности сотрудников, напрямую влияющим на их профессиональный рост, лояльность банку и карьерное развитие, является система непрерывного обучения.

В Стратегии 2020 определены ключевые компетенции сотрудников, развитие которых возможно благодаря постоянной работе по совершенствованию своих навыков и умений. Поэтому одна из наших ключевых задач — создать удобную систему обучения для различных групп персонала.

Система обучения Сбербанка охватывает как специалистов, так и руководителей. Для сотрудников разработаны очные, дистанционные программы обучения и электронные курсы. В 2018 году все сотрудники получили доступ к курсам Виртуальной школы, ранее рассчитанным только на руководителей. Общее количество электронных курсов, доступных сотрудникам банка, — более 600.

### Общее количество часов обучения штатных сотрудников в 2018 году, ПАО Сбербанк

Мужчины	3 346 889
Женщины	6 956 594
Руководители	3 555 614
Сотрудники	6 747 870
<b>Всего</b>	<b>10 303 483</b>

Программы обучения, доступные для наших сотрудников, включают, с одной стороны, общие курсы, обязательные для всех сотрудников, например, в части риск-менеджмента, противодействия коррупции, отмывания преступных доходов, цифровых навыков и охраны труда. С другой стороны, для узких специалистов разработаны профильные образовательные модули, такие как подготовка к продаже слитков физическим лицам или работа в специальных программах.

Отдельным направлением является развитие у сотрудников soft skills. Банк предлагает большой блок образовательных программ, в том числе для команд Agile, которые должны позволить сотрудникам развивать новые навыки для успешного решения задач Стратегии 2020: навыки взаимодействия, решения конфликтов, работы в плоских структурах, управления изменениями, а также эмоциональный интеллект и управление стрессом и энергией. В течение 2018 года обучение таким навыкам прошли 10,5 тыс. руководителей и около 87 тыс. специалистов.

В 2018 году в номинации «Корпоративное обучение» Академия технологий данных Корпоративного университета Сбербанка завоевала Гран-при HR-премии «Хрустальная пирамида» за программы по обучению цифровым навыкам.

Академия технологий и данных Корпоративного университета Сбербанка продолжает создавать новые востребованные программы обучения и курсы для развития цифровых навыков сотрудников Сбербанка. Существующие и новые программы и курсы разработаны с целью обеспечить сотрудников ключевыми знаниями, необходимыми для формирования digital-компетенций,

существенным образом влияющих на эффективность работы банка в условиях глобальной цифровой трансформации. Обучение на программах Академии в 2018 году прошли более 30 тыс. сотрудников банка.

В Сбербанке реализовано множество возможностей для развития и карьерного роста сотрудников, которые вписаны в регулярный HR-цикл и реализованы в системе Success Factors: выбор целевой роли и составление индивидуального плана развития для достижения требуемого уровня, выбор конкретных программ обучения для совершенствования навыков и компетенций, оценка 360 по компетенциям. Все сотрудники имеют доступ к базе актуальных вакансий в системе Success Factors, которая также формирует перечень наиболее подходящих внутренних кандидатов для выбора руководителем. При закрытии вакансий в приоритете оказываются внутренние кандидаты.

**В 2018 году внедрены новые сервисы, основанные на технологиях анализа больших данных с применением искусственного интеллекта, позволяющие наиболее эффективно управлять своим карьерным развитием:**

- ♦ **SMART-карьер**а — сервис для сотрудников, где они получают персональные предложения наиболее подходящих и перспективных для них позиций для передвижения и могут откликнуться на вакансии.
- ♦ **SMART-развитие** — таргетированное предложение различных форматов образовательного контента для развития требуемых компетенций.

Только в течение первого месяца работы сервисов ими воспользовались более 11 тыс. сотрудников.

В 2018 году состоялось 1 931 назначение на руководящие позиции, из них 1 541 человек (80%) — это внутренние кандидаты, 390 человек (20%) — внешние. В число внутренних переводов вошли 506 (33%) ротации, из которых 168 человека (33%) ротированы со сменой территории и 338 человек (67%) — со сменой функции.

В 2018 году более 34 тыс. руководителей прошли обучение на программах и курсах Корпоративного университета Сбербанка и более 213 тыс. специалистов на программах и курсах банка.



# 04.

## ОЦЕНКА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Простая и прозрачная система оценки деятельности сотрудников — один из важных факторов развития персонала.

Все сотрудники проходят регулярную оценку эффективности своей деятельности, результаты которой влияют, с одной стороны, на их карьерное развитие, а с другой — на переменную часть заработной платы.

Помимо оценки персонала, мы работаем над совершенствованием системы предоставления обратной связи и стремимся, чтобы каждый сотрудник получал ее на регулярной основе. Все руководители проходят кадровые комиссии на ежегодной основе, а топ-менеджмент обсуждает персональные результаты в рамках перфоманс-диалога с Президентом — как правило, по итогам каждого квартала.

В Сбербанке применяется система оценки эффективности работников «5+», которая включает два индикатора: личная результативность и соответствие корпоративным ценностям. По итогам оценки каждый сотрудник получает две буквенные оценки (за результативность и за ценностные компетенции) по шкале от А («значительно превосходит ожидания») до Е («неудовлетворительно»). В каждом подразделении при определении окончательных оценок проводятся обязательные калибровочные сессии, целью которых является обеспечение объективности при учете заслуг и проставлении оценок.

### Вознаграждение сотрудников

Мы стремимся создать благоприятные условия труда для своих сотрудников, обеспечить их конкурентоспособной заработной платой и предоставить комфортный пакет льгот.

Заработная плата наших сотрудников состоит из базового оклада и переменной части. В 2018 году были утверждены новые редакции Положения о премировании работников ПАО Сбербанк и Положения о выплате работникам вознаграждения по итогам работы за год. В них зафиксированы изменения, направленные на упрощение и повышение справедливости системы вознаграждения

На ежегодной основе мы проводим исследование уровня оплаты труда работников в регионах присутствия, оцениваем инфляционные прогнозы и принимаем решение о необходимости повышения заработной платы. В 2018 году мы пересмотрели заработные платы работников с учетом данных исследования, в результате чего рост заработной платы составил не менее 5%. Суммарно в 2018 году расходы на оплату труда по Группе Сбербанк увеличились на 6,5% по сравнению с 2017 годом.

Переменная часть заработной платы сотрудников напрямую зависит от оценки, учитывающей результативность и соответствие корпоративным ценностям Сбербанка. Также мы стараемся разрабатывать дополнительные механизмы премирования. Например, внесены изменения в Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников ПАО Сбербанк, а также расширен перечень критериев идентификации должностей работников, которых затрагивает этот документ.

Кроме этого, в 2018 году система вознаграждения дочерних обществ Сбербанка была синхронизирована с подходами, применяемыми в банке, включая принципы управления заработной платой сотрудников дочерних обществ, систему премирования и оценку эффективности деятельности.

### Социальный пакет

Помимо достойного вознаграждения, мы обеспечиваем своих сотрудников конкурентоспособным социальным пакетом. В его основе лежат добровольное медицинское страхование и корпоративная пенсионная программа. Программа ДМС позволяет сотрудникам получить комплексное медицинское обслуживание, а также осуществить профилактику различных заболеваний. ДМС охватывает всех сотрудников, прошедших испытательный срок. В 2018 году в программу ДМС внесены изменения: теперь сотрудники со стажем 1 год и более могут выбирать между страховкой с полным 100% покрытием всех услуг для себя, или перейти на альтернативный семейный план, дающий право прикрепить супруга/супругу и детей до 18 лет с доступом к клиникам улучшенной категории.

Для сотрудников Сбербанка действует корпоративная пенсионная программа (КПП). Подключиться к Программе КПП могут сотрудники с непрерывным стажем работы от одного года. В 2018 году общее количество участников КПП Сбербанка составило 195 тыс. человек, а объем финансирования — 1,8 млрд руб.

В 2018 году изменены условия КПП для сотрудников, покидающих банк по сокращению штата или по соглашению сторон. Так, если увольнение происходит до достижения сотрудником 5 лет участия в программе, за ним сохраняются все пенсионные накопления, произведенные за счет средств Сбербанка, а также появляется возможность начисления взноса от банка за не полностью отработанный год пропорционально отработанному времени.

### Количество участников и объем финансирования ДМС и КПП по ПАО Сбербанк

	2015	2016	2017	2018
Количество участников Программы ДМС, тыс. человек	271	260	281	292
Объем финансирования Программы ДМС, млн руб.	2 594	2 745	2 335	2 110
Количество участников Программы КПП, тыс. человек	155	168	175	195
Объем финансирования Программы КПП, млн руб.	2 660	3 600	2 400	1 821

1

2

3

4

5

6

7

8





# 05.

## УДЕРЖАНИЕ И РАССТАВАНИЕ

Нам важно понимать, по каким причинам сотрудник принимает решение завершить свою карьеру в Сбербанке.

Поэтому мы внимательно анализируем факторы и причины ухода сотрудников. В частности, в банке практикуется проведение выходного интервью увольняющихся сотрудников. Полученные данные используются для более эффективного взаимодействия с сотрудниками, а также в рамках мероприятий по повышению привлекательности бренда работодателя.

Мы прилагаем значительные усилия по удержанию ключевых сотрудников, делая им специальные предложения. Однако, если сотрудник принимает решение покинуть банк, мы стремимся обеспечить ему максимально простой «выход», а также реализуем программу взаимодействия с сотрудниками, которые уже покинули банк (ALUMNI).

Для тех сотрудников, которые покидают банк в результате реорганизации и оптимизации бизнес-процессов, Сбербанк реализует специальную Программу Outplacement, в рамках которой активно содействует дальнейшему развитию и трудоустройству сотрудников.

Программа включает следующие направления:

- ◆ Бесплатный сервис психологической поддержки, который оказывался сотрудникам в приоритетном порядке;
- ◆ Возможность досрочного выхода на пенсию;
- ◆ Сохранение подключения к ДМС;
- ◆ Поддержка при переезде в случае трудоустройства внутри системы.

Кроме этого, выстроено взаимодействие с более чем 200 компаниями-партнерами, которые предоставляют возможности для трудоустройства сотрудников, покидающих банк.

Наряду с этим разработаны образовательные инициативы: разработаны дистанционные курсы «Поиск работы и поведение на собеседовании» и «Взаимодействие с сотрудником при сокращении». Сотрудникам доступны тренинги «Искусство расставаться друзьями» и «Как устроиться на работу».

1

2

3

4

5

6

7

8





# ЭФФЕКТИВНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ

Мы считаем, что успешный бизнес невозможен без сильного и целеустремленного лидера, способного направить свою команду, мотивировать ее и вдохновить.

Поэтому в рамках Стратегии 2020 мы сосредоточились на развитии лидерских качеств руководителей, а также совершенствовании их целевых компетенций. Лидер нового качества несет ответственность не только за результаты, но также является примером для своих подчиненных в части соответствия корпоративным ценностям, приверженности корпоративной культуре Сбербанка.

## Изменение стиля лидерства

**Опрос вовлеченности сотрудников, проходивший в конце 2017 года, выявил ключевые области для развития руководителей, определившие фокус работы в 2018 году. Несмотря на рост числа руководителей, использующих визионерский и наставнический стили, и снижение уровня директивного стиля, мы продолжим уделять внимание следующим аспектам:**

- ◆ Дальнейшее развитие влияющих на вовлеченность лидерских стилей у руководителей (прежде всего, наставнического), что способствует повышению уровня психологической безопасности в командах и улучшению качества обратной связи сотрудникам.
- ◆ Повышение качества коммуникации изменений.
- ◆ Рост коллаборативности между подразделениями банка; увеличение полномочий на местах за счет внедрения новых моделей управления («бирюза») и оптимизация процессов с целью повышения возможностей для эффективной работы и снижения переработок.

Результаты опроса вовлеченности были транслированы на всех уровнях организации: около 4 000 руководителей получили отчеты по своим командам, мы провели более 600 фасилитируемых обсуждений и более 150 углубленных диагностик атмосферы в командах для разработки планов действий по улучшениям.

## Развитие руководителей

Непрерывное развитие и совершенствование навыков — немаловажная задача, стоящая перед руководителями всех уровней. Для формирования руководителя в соответствии с ролевой моделью, определенной в Стратегии 2020, мы продолжили развивать у менеджеров навыки управления собой, эмоционального интеллекта, эмпатии, запустили программы по управлению людьми, включая программу развития наставнического и визионерского стилей лидерства.

За 2018 год более 8 600 руководителей прошли различные программы по управлению людьми, включая программу развития наставнического и визионерского стилей лидерства.

**К наиболее значимым программам обучения и профессионального развития руководителей Сбербанка относятся**

- ◆ Управленческие инновации: вызов XXI века (для высшего менеджмента);
- ◆ Программа развития руководителей высшего звена;
- ◆ Сбербанк 2020 (ранее – Сбербанк 500);
- ◆ Сбербанк Мини MBA;
- ◆ Мастерская руководителя Розничного и Корпоративного бизнеса;
- ◆ Управление людьми: мой лидерский стиль;
- ◆ Soft revolution;
- ◆ Управление собой.





# ЭФФЕКТИВНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ

## Оценка и продвижение руководителей

Мы уверены, что своевременная обратная связь способствует эффективному и качественному развитию. В Сбербанке действуют различные системы оценки руководителей, которые позволяют им получить обратную связь по их работе и взаимодействию с коллегами. Ключевые инструменты оценки руководителей:

- ♦ Оценка компетенций методом 360 (опрос руководителей, подчиненных и коллег сотрудника для оценки уровня развития компетенций);
- ♦ Оценка NPS руководителя (опрос подчиненных руководителя для получения обратной связи по его навыкам как лидера команды, готовность рекомендовать): в 2018 году 7 500 менеджеров получили отчеты по итогам оценки, были проанализированы все выявленные области для развития в части работы с командой для Сбербанка в целом и для каждого территориального банка.

Руководители различного уровня проходят ежегодные кадровые комиссии, на которых происходит коллегиальное обсуждение результатов деятельности и соответствия культуре банка. По их итогам формируется пул высокопотенциальных руководителей (Кадровый резерв) и принимаются решения об их продвижении. Мы продолжаем развивать Кадровый резерв, новый подход к формированию которого был утвержден годом ранее. В частности, была обновлена система отбора в Кадровый резерв. Кроме этого, реализуется программа менторинга. В 2018 году у кадровых резервистов появилась возможность познакомиться с ТОП-командой банка, чтобы лучше понимать дальнейший вектор развития.

- **Результаты оценки и развития руководителей в 2018 году:**
- **12,1 тыс. руководителей** прошли кадровые комиссии;
- **683 сотрудника** входят в пул высокопотенциальных руководителей (Кадровый резерв), из них 30% получили продвижение;
- **1931 человек** были назначены на руководящие позиции, из них 80% — внутренние кандидаты.

В третьем квартале 2018 года был проведен конкурс «Sberleaders», в рамках которого команды могли номинировать своих руководителей. Были отобраны 172 лучших руководителя, которые будут привлекаться к выступлениям на учебных программах в качестве ролевых моделей и распространению в банке лучших практик по работе с командой, а также в качестве наставников и менторов для новых руководителей.

## Преемственность

Для нас важно, чтобы в Сбербанке сохранялась ключевая внутренняя экспертиза, накопленный опыт и приверженность культуре банка. В этой связи ведется планирование преемственности для руководящих должностей. В банке сформирован пул преемников, которым передаются необходимые знания и опыт. Ключевым инструментом управления преемственностью является Кадровый резерв.

В 2018 году внедрен процесс планирования преемственности в системе Success Factors, который позволяет устанавливать критерии выбора преемника, определяет порядок назначения, а также позволяет проводить мониторинг и актуализацию состава преемников.

Кроме этого, в Сбербанке уже несколько лет реализуется программа «Лидеры учат лидеров», в рамках которой используется инновационный подход, направленный на формирование условий передачи знаний и лучших практик от ключевых руководителей к перспективным лидерам банка.

**82% руководителей**, находящихся в должности более одного года, имеют преемников со статусом готовности «Готов сейчас».





# КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА И ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА

## Развитие корпоративной культуры

Правильная корпоративная культура является залогом успешной реализации стратегии банка. Для этого с 2015 года реализуется проект развитие культуры Сбербанка как конкурентного преимущества. Приоритетными целями проекта являются ответственность и саморазвитие, открытость и доверие, единая команда банка и интересы клиента в центре внимания.

Сегодня, после трех лет реализации проекта, заметны позитивные сдвиги по всем темам: сотрудники отмечают значимость корпоративной культуры как фактора мотивации работать в банке, корпоративная культура положительно влияет на поведение сотрудников, выросли наставнический и визионерский стили руководителей, открытость, ответственность, возможность развития в восприятии сотрудников и т. д.

Тем не менее нам еще предстоит пройти путь изменений в сторону большей открытости и создания атмосферы психологической безопасности в командах, поощрения командной работы и повышения личной ответственности за результат.

Для трансформации корпоративной культуры мы используем широкий круг инструментов: различные формы обратной связи, оценку NPS руководителя, замеры атмосферы в команде, различные обучающие программы (управление собой/управление людьми — для руководителей, развитие эмоционального интеллекта — для сотрудников), регулярные коммуникации с акцентом на различные аспекты корпоративной культуры и т. д.

В 2018 году, после успешного пилотирования в 2017 году, мы провели общебанковский отбор лидеров корпоративной культуры методом социометрии, в котором приняли участие более 100 тыс. сотрудников банка. В итоге 852 сотрудника, набравших наибольшее количество номинаций, были признаны лидерами корпоративной культуры, которые будут не только выступать ролевыми моделями, но и будут привлекаться к участию в различных HR-процессах (рекрутмент, адаптация, коммуникация изменений, наставничество и т. п.), что позволит продвигать ценности корпоративной культуры среди большего количества сотрудников.

Следующий этап трансформации корпоративной культуры предполагает больший фокус на задачи саморазвития для сотрудников, поддержку процесса формирования банка как технологической компании и экосистемы, а также на гордость за изменения, которые мы делаем в России, за результаты работы каждого. Последнее, как показывают наши опросы, — важный фактор, придающий дополнительный смысл работе сотрудников банка.

Руководители оказывают значимое влияние на культуру. Их развитие является одним из ключевых факторов успеха ее трансформации. Сегодня они должны сфокусироваться на развитии таких качеств, как: мастерство в принятии решений на основе данных, управление командой и энергией, толерантность к критике и плохим новостям (открытость к «радикальной правде», создание психологической безопасности и предпринимательского духа в команде. (Подробнее о развитии руководителей см. на стр. [71](#))

От всех сотрудников будут ожидать: стремление к развитию компетенций 2020 — сочетание soft и digital skills. Также важной задачей будет поддержание себя в хорошей физической форме и развитие навыка управления энергией, для чего будет перезапущена программа «Здоровье» как «SberTeam 100-летняя жизнь» (см. стр. [75](#)).

Важной частью корпоративной культуры останутся развитие корпоративного волонтерства (см. стр. [130](#)) и различных направлений, связанных с заботой о сотрудниках (см. стр. [75](#)).

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

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





## Коммуникации и ведение диалога с сотрудниками

Для нас очень важно, чтобы наши сотрудники получали самую актуальную информацию о событиях, происходящих в банке и влияющих на него, а также имели доступ к механизму подачи жалоб и обращений. Для этого в Сбербанке создана разветвленная система внутрикорпоративных коммуникаций: для информирования сотрудников по целям, стратегическим задачам и результатам деятельности компании, достижениям банка, ключевым мероприятиям с участием банка и внутрикорпоративным мероприятиям.

Для коммуникации с сотрудниками в банке существуют разнообразные каналы корпоративных коммуникаций: рассылки в корпоративную почту, внутренний портал, Сбербанк ТВ. В ближайшее время для сотрудников будет запущен корпоративный мессенджер. Все каналы коммуникаций двусторонние, так как в них встроена возможность обратной связи.

В случае необходимости сотрудники могут воспользоваться одним из действующих каналов для подачи жалоб и обращений, среди которых корпоративный портал «Лицо Друга», контактный центр HR, Линии Доверия, обращения к топ-менеджменту банка. Кроме того, мы осуществляем мониторинг обсуждений сервисов банка в социальных сетях, внешних профильных интернет-порталах (например, banki.ru) и других источниках. Все полученные обращения анализируются экспертами центрального аппарата и территориальных банков с привлечением всех заинтересованных подразделений. Внедренная годом ранее специальная внутрибанковская автоматизированная система «ЛИЦО ДРУГА» позволяет нам вести централизованный учет количества и тематик большинства обращений, а также контролировать сроки предоставления ответов.

13 декабря 2018 года мы в восьмой раз провели традиционную прямую линию «Открытый диалог» Президента Сбербанка Германа Грефа с сотрудниками. В этом году на линию поступило 3 257 обращений по различным каналам: корпоративная и личная почта (35% вопросов), сайт (29%), мобильное приложение (28%) и СМС (8%).

В ходе эфира Герман Греф ответил на 24 вопроса по различным темам. Ответы на остальные вопросы были опубликованы на сайте «Открытого диалога». Больше всего в рамках «Открытого диалога» сотрудники интересовались вопросами оплаты труда (16%), обслуживания клиентов (14%) и сервисами для сотрудников (12%). Коллеги также задавали вопросы о трансформации и развитию сети продаж, Agile, ИТ-трансформации банка, возможностях развития внутри компании и т. д.

«Открытый диалог» является важным для нас мероприятием, позволяющим сотрудникам донести свое мнение до главы банка и задать волнующие их вопросы, что в свою очередь позволяет руководству банка быть в курсе тем, которые волнуют сотрудников и соответствующим образом корректировать коммуникационную политику внутри компании. В этом году Открытый диалог проходил под знаком «радикальной правды», большей готовности открыто говорить о проблемах, что вызвало беспрецедентный интерес сотрудников к мероприятию (Прямая линия 2018 собрала большую аудиторию — 186 913 подключений, что в два раза больше аудитории мероприятия в 2017 года).

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

В 2018 году мы получили 1 039 жалоб сотрудников на практику трудовых отношений. Все обращения были обработаны и урегулированы. Кроме того, банк рассматривает обращения сотрудников по вопросам этики, отношений с руководством, справедливости материального поощрения и другие.





## Забота о сотрудниках

В рамках реализации Стратегии 2020 мы переходим к новой парадигме взаимоотношений с нашими сотрудниками — вместо патерналистской модели мы стремимся создать партнерскую среду, где каждый несет личную ответственность за результат своих действий, а также за свое будущее, а банк создает возможности для саморазвития и самореализации сотрудников.

Развивая ответственный подход сотрудников к своей жизни и совершенствуя их навыки, мы продолжаем реализацию программы «Сбербанк для детей и родителей». В 2018 году 9 000 детей сотрудников в 80 городах участвовали в ежегодном Дне открытых дверей и посетили офисы банка и дочерних обществ, где работают их родители. Также более 1 200 сотрудников и их детей подросткового возраста стали участниками Дня открытых перспектив в Корпоративном университете, который был посвящен профессиям будущего. Аналогичные мероприятия прошли в региональных подразделениях банка. Продолжается практика проведения тематических «Семейных выходных» в кампусе Корпоративного университета, направленных на развитие у участников актуальных навыков, например, управление конфликтом, цифровая грамотность и другие. В 2019 году мы планируем расширять эту программу на территориальные банки. Важной традицией стало вручение детям сотрудников развивающих подарков на Новый год. В этом году темами подарков стали навыки управления эмоциями, практика осознанного выбора, профориентация.

Активно развивается направление поддержки молодых родителей. Мы ежеквартально организуем «Встречи будущих мам» с участием как опытных родителей из числа сотрудников, так и лучших экспертов по детскому воспитанию и семейной психологии для сотрудников в Москве и в территориальных банках. Мы развиваем онлайн-форматы взаимодействия с аудиторией, проводим онлайн-вебинары и лекции, популяризируем портал для родителей Сбербанка — его аудитория в течение года составила более 30 тыс. человек. Также на базе социальной сети ВКонтакте мы создали группу «Мамы в Зеленом», которая решает проблему «живого» общения молодых родителей.

Также важной является программа поддержки многодетных семей и семей, воспитывающих детей с особенностями развития. По данной программе мы предоставляем бесплатные путевки на санаторно-курортное лечение и другие льготы. В 2018 году была создана социальная сеть, объединяющая сотрудников, которые являются или только думают стать опекунами или приемными родителями для детей из детских домов. Мы провели для таких сотрудников специальные лекции с экспертами, публикуем материалы на портале для родителей Сбербанка.

В банке действует система оказания материальной помощи сотрудникам в связи с особыми жизненными обстоятельствами. Важным шагом в развитии системы социальных гарантий сотрудников и неработающих пенсионеров стало принятие Программы социальных гарантий и материальной поддержки, которая сформировала единые стандарты социального обеспечения в банке.

### Забота о здоровье сотрудников

Здоровые сотрудники — основа успешной работы любой компании, поэтому в Сбербанке мы активно продвигаем идеи здорового образа жизни. В дополнение к программам банка по заботе о физическом здоровье (ДМС) и будущей пенсии (КПП) (подробнее на стр. 69) в 2018 году была перелaunchена корпоративная программа развития здорового образа жизни — «Здоровье 2.0», определены фокусы программы (управление энергией и стрессом, здоровое питание, физическая активность), и долгосрочный план ее развития.

#### Ключевыми активностями программы в 2018 году стали:

- ♦ Запуск информационного и образовательного раздела программы — «Образ жизни» — как часть портала ДМС сотрудников банка;
- ♦ Запуск сервиса психологической поддержки сотрудников в рамках ДМС;
- ♦ Проведение общебанковской недели здоровья;
- ♦ Пилот и подготовка тиража на весь банк программы развития осознанности (mindfulness) для сотрудников офиса;
- ♦ Регулярные образовательные лекции с экспертами по темам программы.

### Значимым событием 2018 года стал запуск сервиса психологической поддержки в рамках ДМС.

Все сотрудники банка получили возможность проконсультироваться с сертифицированными психологами по сложным личным, семейным вопросам, проблемам в рабочей сфере (стресс, взаимодействие в коллективе и т. д.). Консультации проводятся онлайн в формате телемедицины, что делает его удобным и доступным даже в отдаленных территориях. По результатам первых месяцев работы востребованность сервиса среди сотрудников банка оказалась на среднем мировом уровне для подобных услуг.

### Следуя современной тенденции роста продолжительности жизни и активной деятельности каждого человека, мы обновим программу развития здорового образа жизни под названием #SberTeam100лет.

Акценты программы будут смещены в сторону продвижения инструментов и формирования привычек, способствующих продлению здоровой, продуктивной и качественной жизни каждого человека. Это регулярная диагностика здоровья, техники управления энергией и стрессом, физическая активность, здоровое питание и отказ от вредных привычек. Мы хотим, чтобы каждый сотрудник Сбербанка знал, как продлить здоровую жизнь, и предоставить ему соответствующие сервисы в рамках возможностей банка.

Мы стремимся привить своим сотрудникам культуру здорового образа жизни и активно содействуем развитию спорта.

С одной стороны, мы организовываем физкультурно-оздоровительные и спортивно-массовые мероприятия — ежегодно проходит более 300 соревнований и турниров с участием сотрудников Группы.

С другой — предоставляем сотрудникам возможность тренироваться в специально оборудованных помещениях, собственных или арендованных. Так, на 57 собственных спортивных объектах ежемесячно проводится более 40 тыс. тренировок.

### Сбербанккиада 2018



С 5 по 10 февраля 2018 года в г. Сочи состоялась VII зимняя Сбербанккиада, в рамках которой мы провели совещания по актуальным вопросам деятельности банка, обучающие семинары и спортивные состязания по 5 видам спорта. Всего разыграно 23 комплекта наград. Состоялся ставший уже традиционным квест по Стратегии банка.

В 2018 году к освещению мероприятия впервые были привлечены федеральные телеканалы Россия 24, НТВ, Матч ТВ, что позволило добиться рекордного показателя общего охвата аудитории — порядка 25 млн человек.

В Сбербанккиаде приняли участие 1,2 тыс. сотрудников из 12 территориальных банков, центрального аппарата ПАО Сбербанк, дочерних банков из Белоруссии, Казахстана, Sberbank Europa, АО «Сбербанк-Технологии», АО «Сбербанк Лизинг», ООО СК «Сбербанк страхование жизни».





# АВТОМАТИЗАЦИЯ И ДИДЖИТАЛИЗАЦИЯ HR

В рамках реализации Стратегии 2020, мы стремимся к совершенствованию HR-процессов. Ключевым элементом в этом направлении являются автоматизация HR-процессов и диджитализация HR-сервисов.

Таким образом мы решаем, с одной стороны, проблему длительных сроков принятия кадровых решений — автоматизация процессов поможет существенно ее сократить, а с другой — делаем HR-сервисы более доступными для сотрудников.

## Автоматизация HR-процессов

С целью оптимизации HR-процессов Группы мы решили объединить ключевые данные и аналитику в области управления персоналом в единой облачной ИТ-системе. Ключевым элементом данной системы является платформа SAP Success Factors. Мы сделали первые шаги по внедрению этой системы в 2017 году, а в 2018 — продолжили ее развитие, расширив ее функционал и увеличив охват.

**На конец 2018 года сотрудникам был доступен следующий функционал в Success Factors:**

- ◆ Наем и адаптация,
- ◆ Карьерный рост и развитие, в том числе база вакансий,
- ◆ Оценка компетенций 360 для всех сотрудников и руководителей, а также оценка NPS руководителей,
- ◆ Обучающие программы,
- ◆ Планирование преемственности,
- ◆ Консультации в чат-боте.

По итогам 2018 года платформой пользовались около 247 тыс. человек.

В 2018 году перенос части функций системы HR-цикла на платформу SuccessFactors осуществлен в дочерних обществах «Сбербанк-КИБ» и «Сбербанк-Лизинг», а также в Корпоративном университете.

## Диджитализация HR-сервисов

Мы постоянно работаем над совершенствованием HR-сервисов и повышением их доступности для сотрудников. По всем существующим HR-сервисам мы разрабатываем специальные программы и приложения, которыми могут воспользоваться наши сотрудники. Внедряем различные digital-инструменты для компьютеров и мобильных устройств, которые позволяют сотрудникам воспользоваться нашими сервисами в любое время из любой точки мира. Например, сотрудникам стало доступно мобильное приложение («КУРС») с сервисами, которые ранее были доступны только во внутренней сети банка. Уже доступны такие сервисы, как создание запросов на отпуск, запрос справок на бумажном носителе, просмотр личного расчетного листка и др.

### Премия «Хрустальная пирамида 2018»

В 2018 году Сбербанк за свои ИТ-решения был в очередной раз удостоен премии «Хрустальная пирамида». Эта премия ежегодно присуждается компаниям-лидерам для распространения лучшего опыта управления компаниями и людьми, повышения бизнес-эффективности и привлечения внимания делового сообщества к сфере управления человеческими ресурсами.

#### Были выделены следующие проекты Сбербанка:

- ◆ За проект «Digital-платформа обучения и развития "Виртуальная школа"» мы получили второе место в номинации «HR-проект года»
- ◆ За линейку адаптивных электронных курсов по развитию корпоративных компетенций «Основы управления людьми в Сбербанке», «Развитие талантов», «Клиентоцентричность и управление сервисом» нам было присуждено третье место в номинации «Корпоративное обучение».





# ОХРАНА ТРУДА

## В 2018 году в банке утверждена Политика в области охраны труда, которая направлена на обеспечение:

- ♦ приоритета сохранения жизни и здоровья работников в процессе их трудовой деятельности;
- ♦ соответствия управления охраной труда банка общепризнанным межгосударственным и национальным стандартам в области безопасности труда, действующим на территории РФ;
- ♦ соответствия деятельности банка характеру и масштабам рисков в области охраны труда и требованиям действующего законодательства Российской Федерации, применимых к деятельности банка;
- ♦ позитивной культуры охраны труда;
- ♦ управления рисками в области охраны здоровья и безопасности труда, связанными с деятельностью банка, позволяющего предупреждать связанные с работой травмы и заболевания;
- ♦ постоянного улучшения системы управления охраны труда банка.

Для оценки эффективности деятельности в данной области в банке применяется система показателей с ключевыми индикаторами, которые показывают уровень производственного травматизма и профессиональных заболеваний. В 2018 году коэффициент частоты травматизма снизился на 3,2% (с 0,62 до 0,60), также коэффициент тяжести травматизма уменьшился на 7,9% (с 42,99 до 39,57).

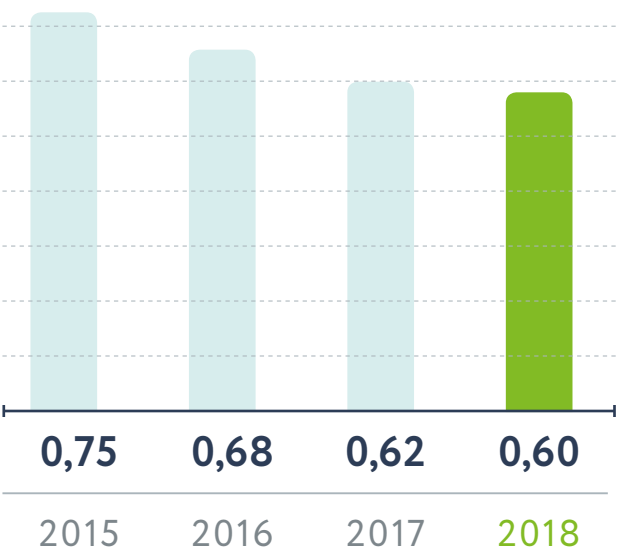
К сожалению, несмотря на все усилия банка по обеспечению безопасности жизни и здоровья работников, в 2018 году произошло два смертельных случая (ДТП). По всем случаям были проведены расследования и по итогам приняты соответствующие меры, направленные на минимизацию угроз жизни и здоровью наших сотрудников.

Для сокращения производственного травматизма мы реализуем предупреждающие и профилактические мероприятия, а также обязательно расследуем все несчастные случаи в подразделениях Сбербанка в установленном порядке. Затраты на улучшение условий труда и снижение производственного травматизма в целом по Сбербанку составили 922,3 млн руб. (в том числе на снижение травматизма — 634,4 млн руб., на улучшение условий труда — 287,9 млн руб.).

## Коэффициенты тяжести и частоты травматизма в ПАО Сбербанк:

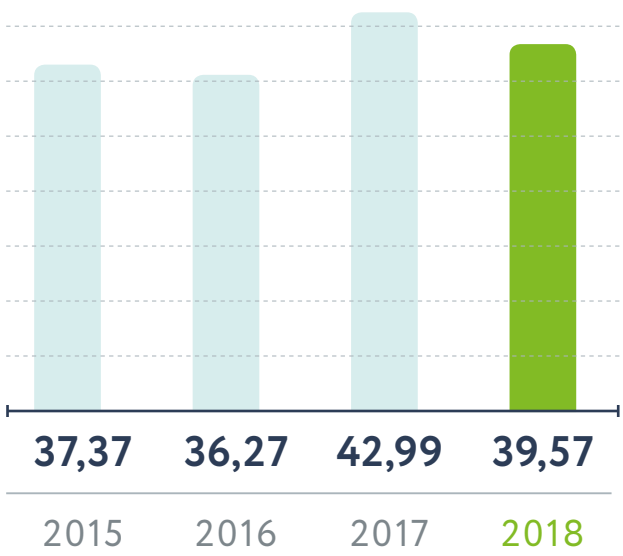
### Частота травматизма

Формула:  $Kч = T \times 1000 / C$



### Тяжесть травматизма

Формула:  $Kт = Д / T$







# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

79	Система корпоративного управления
80	Характеристика системы корпоративного управления
82	Основные события 2018 корпоративного года
83	Вектор развития корпоративного управления
85	Общее собрание акционеров
86	Наблюдательный совет
94	Комитеты Наблюдательного совета
99	Корпоративный секретарь
100	Исполнительные органы
105	Система вознаграждения
107	Система контроля и аудита
112	Акционерный капитал и ценные бумаги
115	Кредитные рейтинги
116	Взаимодействие с акционерами и инвесторами
119	Крупные сделки
119	Сделки с заинтересованностью





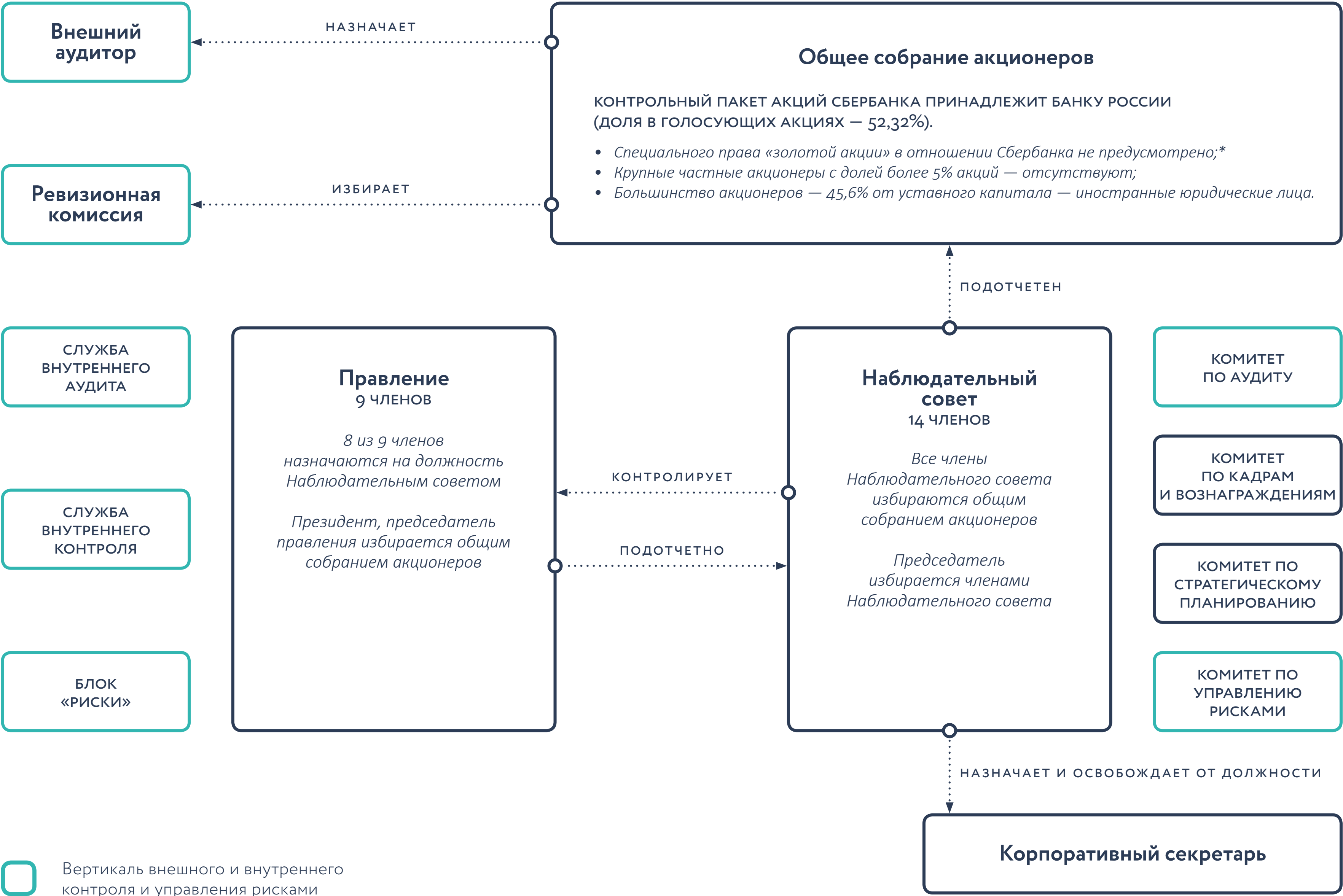
# СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления Сбербанка — это система взаимоотношений между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивающая управление и контроль деятельности банка.

Основными элементами системы корпоративного управления Сбербанка являются:

- ◆ Общее собрание акционеров;
- ◆ Двухуровневая система коллегиальных органов управления с прозрачным и эффективным разделением руководства между Наблюдательным советом (общее руководство деятельностью банка) и Правлением (коллегиальный исполнительный орган);
- ◆ Независимый внешний аудит;
- ◆ Ревизионная комиссия;
- ◆ Многоуровневые системы внутреннего контроля (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по аудиту) и управления рисками (с подотчетностью Комитету Наблюдательного совета по рискам);
- ◆ Корпоративный секретарь.

## ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СБЕРБАНКА



\* «Золотая акция» — условное наименование корпоративного права, принадлежащего Российской Федерации, государственному или муниципальному образованию, которые являются акционерами акционерного общества. Служит для государственного контроля за акционерным обществом.





# ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка обращаются на Московской бирже, где включены в котировальный список первого уровня. Американские депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США.

Начиная с 2016 года значение Национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ) Сбербанка соответствует уровню 8 – «Передовая практика корпоративного управления», что является максимальной оценкой среди российских компаний, имеющих НРКУ



## Защита прав акционеров

Сбербанк стремится к созданию максимально благоприятных возможностей для реализации акционерами своих прав на участие в управлении банком и получение необходимой информации:

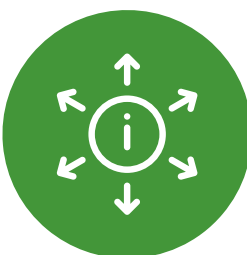
- ♦ Внедрены электронные процедуры голосования и участия в общем собрании акционеров;
- ♦ Создан электронный сервис «Личный кабинет акционера»;
- ♦ Уведомление акционеров о проведении общего собрания акционеров, а также соответствующая информация к собранию размещаются в «Личном кабинете акционера» и на сайте банка на русском и английском языках, при этом соблюдается рекомендация по предоставлению акционерам дополнительных материалов для подготовки к собранию;
- ♦ Банком утверждена Дивидендная политика;
- ♦ Ежегодно проводится конкурс по отбору внешнего аудитора;
- ♦ Активно функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами;
- ♦ Утвержден Кодекс корпоративного управления Сбербанка.



## Деятельность органов управления и контроля

Сбербанком реализован целый ряд инициатив, характерных для эффективной системы корпоративного управления:

- ♦ Независимые директора составляют более 1/3 от состава Наблюдательного совета;
- ♦ Из числа независимых директоров избирается старший независимый директор;
- ♦ В структуре совета созданы и активно работают Комитеты;
- ♦ В банке внедрены процедуры комплексного регулирования конфликта интересов членов Наблюдательного совета и членов исполнительных органов, а также существует практика страхования их ответственности;
- ♦ Проводится оценка работы Наблюдательного совета;
- ♦ Обеспечивается эффективное функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- ♦ Развита институт внутреннего аудита;
- ♦ Соблюдаются рекомендации российского Кодекса корпоративного управления, касающиеся института корпоративного секретаря.



## Раскрытие информации

Сбербанк раскрывает финансовую отчетность по РПБУ и МСФО, включая промежуточную отчетность, подробную информацию о составе органов управления, структуре акционерного капитала, структуре вознаграждения органов управления. Годовой отчет банка помимо законодательных требований содержит существенную дополнительную информацию.



## Корпоративная социальная ответственность и устойчивое развитие

Сбербанком утверждена Политика корпоративной социальной ответственности (КСО), Кодекс корпоративной этики, Политика по противодействию коррупции. Банк активно реализует проекты КСО для всех ключевых стейкхолдеров.

С 2010 года Сбербанк на добровольной основе составляет отчетность в области устойчивого развития в соответствии с принципами, закрепленными международными стандартами в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития: ISO 26000, AA1000, а также стандартами раскрытия информации, разработанными группой GRI (Global Reporting Initiative).



## Подход к корпоративному управлению

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

- ♦ Рекомендациям, предъявляемым к финансовым организациям Базельским комитетом по банковскому надзору и Советом по финансовой стабильности;
- ♦ Принципам и рекомендациям, закрепленным в Кодексе корпоративного управления банка России, а также иным требованиям регулятора (Банка России) в области корпоративного управления;
- ♦ Требованиям Правил листинга Московской, Лондонской и Франкфуртской бирж;
- ♦ Принципам корпоративного управления G20/ОЭСР;
- ♦ Международным нормам поведения и принципам, закрепленным международными стандартами в области КСО и устойчивого развития: ISO 26000, AA1000, а также стандартам раскрытия информации, разработанными группой GRI (Global Reporting Initiative).





# ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

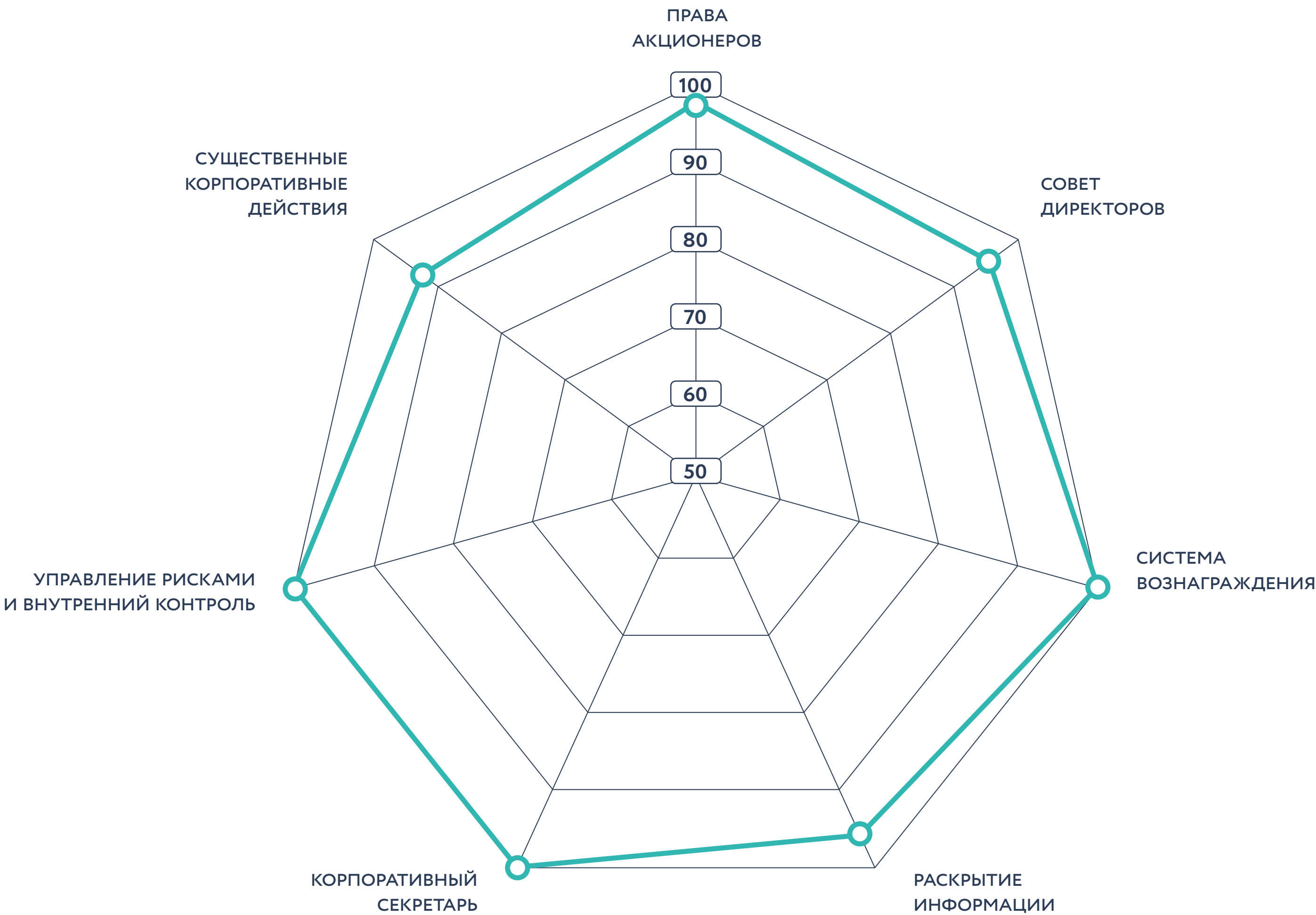


## Соблюдение Кодекса корпоративного управления Банка России

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

Отчет Сбербанка о соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России читайте на стр. [168](#)

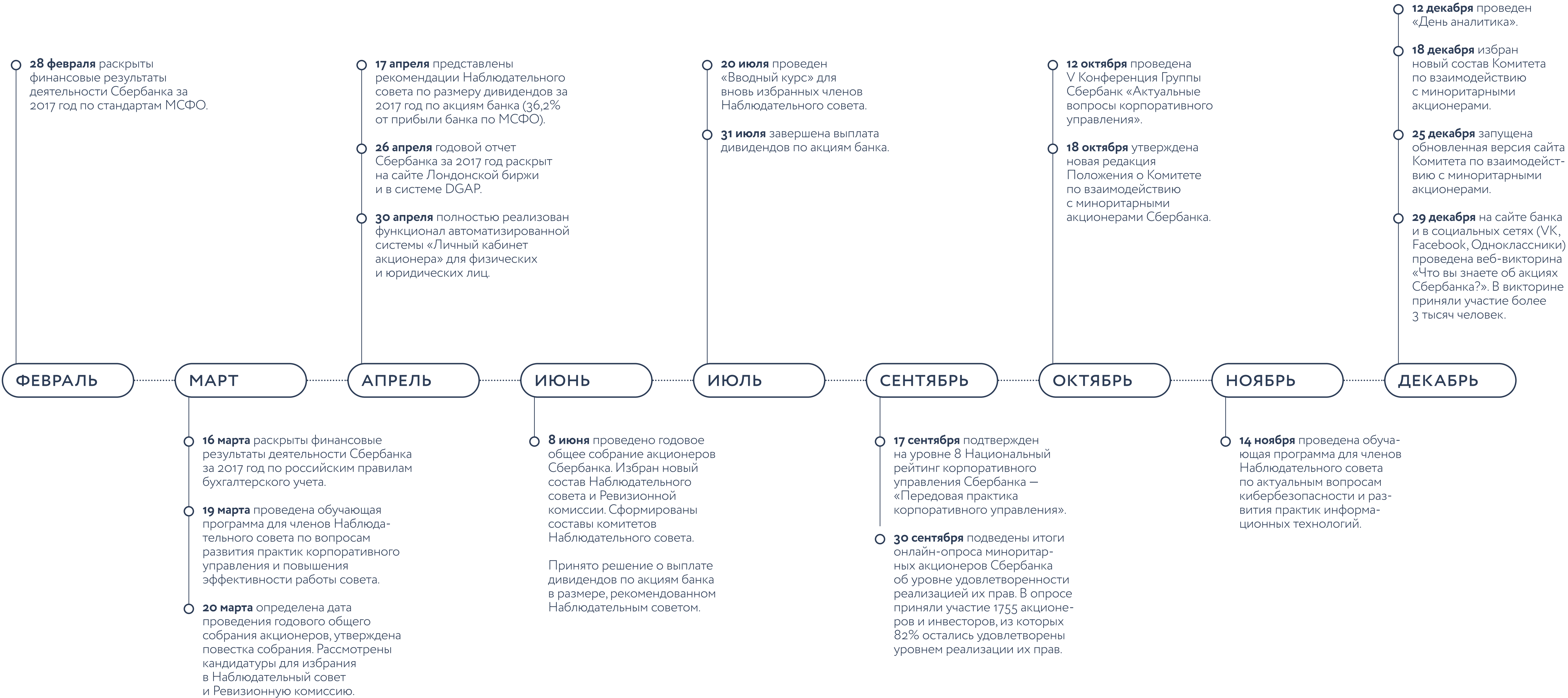
## СОБЛЮДЕНИЕ СБЕРБАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ







# ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2018 КОРПОРАТИВНОГО ГОДА



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# ВЕКТОР РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Приоритетом развития корпоративного управления в 2018 году являлось обеспечение высокого уровня удовлетворенности инвесторов и стейкхолдеров системой корпоративного управления банка.

Основными направлениями совершенствования практик корпоративного управления в течение года являлись следующие:

- Внедрение электронных сервисов в процессы корпоративного управления
- Повышение уровня восприятия практик корпоративного управления банка его акционерами
- Создание условий для эффективной деятельности Наблюдательного совета и его комитетов

МЕРОПРИЯТИЯ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ  
БАНКОМ В ТЕЧЕНИЕ 2018 ГОДА

ОБЩИЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАКТИК  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА НА 2019 ГОД

## Обеспечение прав акционеров и создание условий для их реализации

- ◆ Внедрена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система «Личный кабинет акционера» (ЛКА) для физических и юридических лиц (в ЛКА реализовано 17 функциональных возможностей ключевыми из которых являются дистанционное участие в собрании и доступ к портфелю акций; в рамках ЛКА дополнительно разработано одно мобильное приложение для акционеров).

◆ В течение года регулярно проводились встречи менеджмента и топ-руководителей банка с миноритарными акционерами, в т. ч. с участием независимых членов Наблюдательного совета.

◆ Сокращен срок подготовки ответов на запросы акционеров, получаемые банком через ЛКА и розничные каналы взаимодействия с клиентами: ответ направляется акционеру по электронной почте или посредством СМС в срок не позднее 5 дней со дня получения запроса через ЛКА; при этом осуществляется СМС-оповещение акционера о ходе рассмотрения обращения.

◆ Повышение вовлеченности акционеров в процессы корпоративного управления: популяризация ЛКА и увеличение количества пользователей сервиса, использование инструментов геймификации.
- ◆ Развитие дополнительных диджитал-сервисов на платформе ЛКА.

◆ Формирование инвестиционной грамотности: повышение информативности ЛКА, сайта Комитета миноритарных акционеров (sberminor.ru).

◆ Поддержание обратной связи: анкетирование пользователей электронных сервисов, онлайн-опросы, офлайн-встречи и консультации.

◆ Проведен ежегодный онлайн-опрос акционеров банка об уровне удовлетворенности реализацией их прав (82% участников опроса удовлетворены уровнем реализации их прав; 84% дали позитивную оценку удобства и полезности ЛКА).
- Подробнее ознакомиться с результатами опроса можно здесь: [sberminor.ru/app/uploads/2018/12/Itogi\\_anketiorvaniya\\_2018.pdf](https://sberminor.ru/app/uploads/2018/12/Itogi_anketiorvaniya_2018.pdf)

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

## Внедрение лучших практик в деятельность Наблюдательного совета

- ◆ Разработана Программа профессионального развития членов Наблюдательного совета на 2018 год. В рамках Программы для членов Наблюдательного совета проведено два обучающих мероприятия: «Развитие практик корпоративного управления и повышение эффективности работы Наблюдательного совета» и «Кибербезопасность и информационные технологии в банке».

◆ Проведена самооценка эффективности деятельности Наблюдательного совета по итогам 2017 года. Начата процедура внешней оценки деятельности Наблюдательного совета за 2018 год.

◆ Состав Наблюдательного совета и комитетов сформирован с соблюдением Правил листинга Московской биржи.

◆ Завершен первый этап автоматизации процесса выявления и учета сделок с заинтересованностью.
- ◆ Встраивание клиентского пути членов Наблюдательного совета в концепцию Digital Inside (безбумажность, исключение рутины).

◆ Развитие процесса подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета.

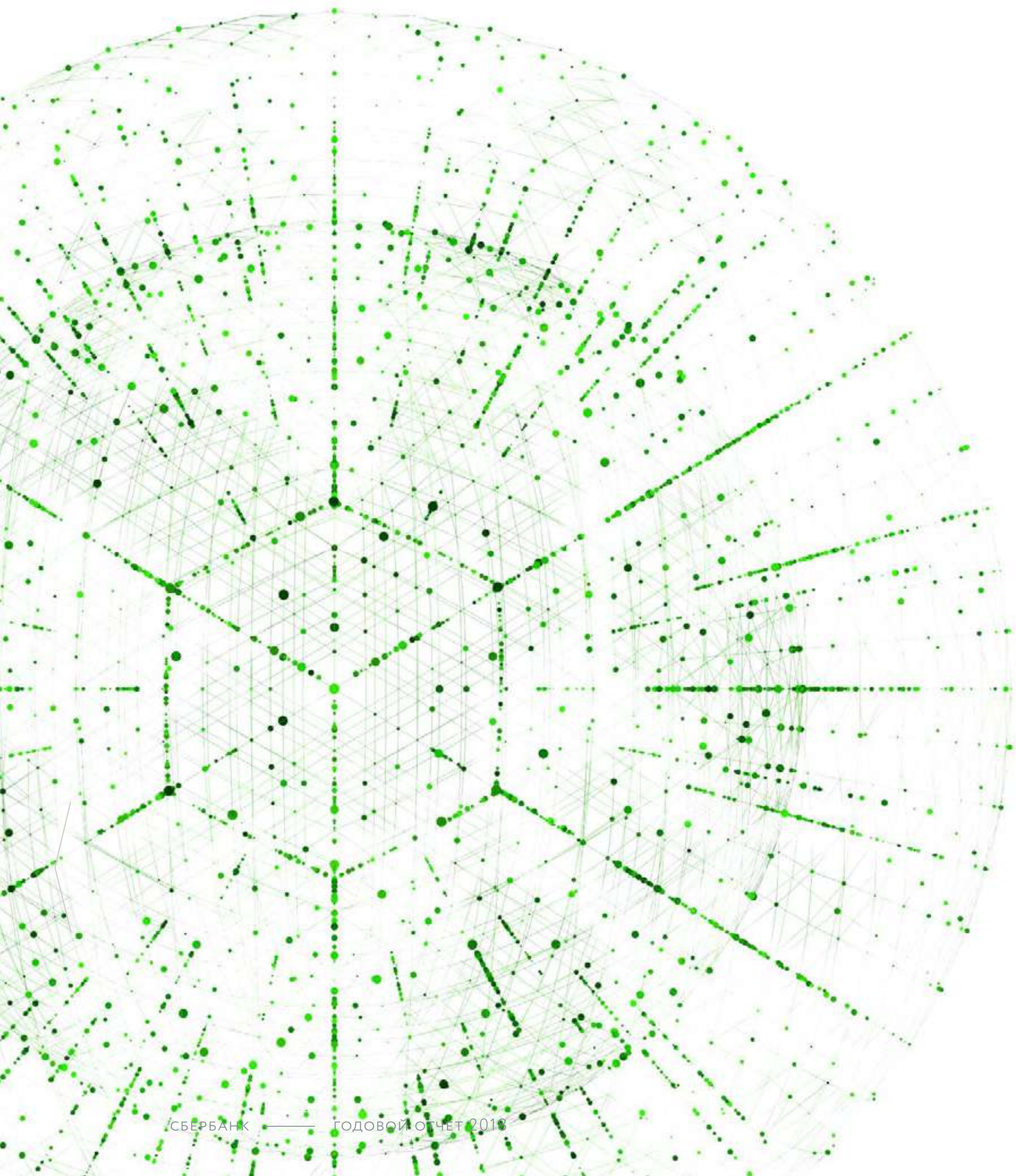
◆ Организация и проведение самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета по итогам 2019 года.

◆ Организация мероприятий, содействующих профессиональному развитию членов Наблюдательного совета в соответствии с их потребностями и интересами.





# ВЕКТОР РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



МЕРОПРИЯТИЯ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ  
БАНКОМ В ТЕЧЕНИЕ 2018 ГОДА

ОБЩИЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАКТИК  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА НА 2019 ГОД

## Раскрытие информации. Обеспечение информационной прозрачности

- ◆ Наблюдательному совету представлен отчет о реализации банком Информационной политики.
- ◆ Подтвержден рейтинг корпоративного управления (НРКУ) на уровне 8 — «Передовая практика корпоративного управления».
- ◆ Годовой отчет банка за 2017 год признан лучшим годовым отчетом финансового сектора экономики в ежегодном конкурсе годовых отчетов Московской биржи.
- ◆ Подтверждение/улучшение присвоенного банку национального рейтинга корпоративного управления (НРКУ).

## Развитие практик корпоративного управления в компаниях Группы Сбербанк

- ◆ Внедрена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система «Корпоративная структура Сбербанка».
- ◆ Запущено обучение по программе веб-курса «Корпоративное управление».
- ◆ Проведена ежегодная конференция Группы Сбербанк по вопросам корпоративного управления.
- ◆ Интеграция процессов корпоративного управления дочерних обществ в единую целевую автоматизированную систему.
- ◆ Разработка функциональных возможностей для мониторинга рисков компаний Группы в периметре МСФО.
- ◆ Внедрение в эксплуатацию сервиса по выявлению и учету сделок с заинтересованностью.

## Актуализация ВНД. Разработка и сопровождение законодательных инициатив в области корпоративного управления

- ◆ Проведен аудит документов банка в области корпоративного управления с привлечением внешнего консультанта. Ряд документов актуализирован с учетом результатов аудита.
- ◆ Инициированы законодательные инициативы в области корпоративного управления.
- ◆ Актуализация Устава и внутренних документов банка в области корпоративного управления в соответствии с законодательством РФ, лучшими практиками и тенденциями.
- ◆ Инициирование и сопровождение регуляторных инициатив в сфере корпоративного управления.





# ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

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

Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регулируется Положением об общем собрании акционеров, размещенном на корпоративном сайте банка: [sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents](https://sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents)

Годовое общее собрание акционеров было проведено на программном комплексе регистратора, интегрированном с банковским сервисом «Личный кабинет акционера», функционал которого в 2018 году был реализован в полном объеме для акционеров физических и юридических лиц.

Акционерам была обеспечена возможность электронной регистрации и голосования с применением идентификаторов банка (Сбербанк Онлайн, «Сбербанк Бизнес Онлайн») и ЕСИА (Госуслуги). Использование нового банковского сервиса для акционеров позволило на 24% по сравнению с 2017 годом увеличить количество акционеров, принявших участие в собрании, и на 71% количество акционеров, заполнивших электронную форму бюллетеня.

Для удобства акционеров было разработано также бесплатное мобильное приложение, в котором возможно ознакомление с материалами к собранию, электронное голосование, направление вопросов, онлайн-трансляция собрания. В 2018 году объемные печатные материалы, предоставляемые акционерам для ознакомления, были заменены на блокнот с краткой информацией по повестке собрания. Был также обновлен раздел сайта, посвященный собранию 2018 года: систематизирована информация, разработана удобная навигация.

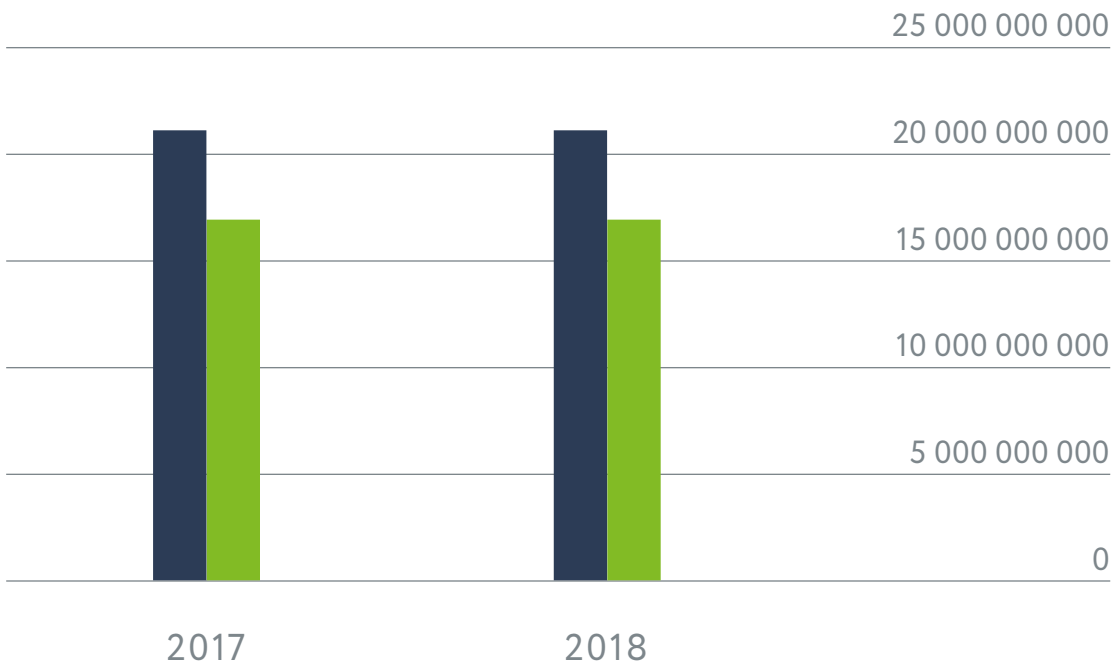
Традиционно через различные информационные каналы (сайт банка, сайты информационных агентств, социальные сети, ЛКА) велась полная онлайн-трансляция собрания.

Структура акционеров банка на конец операционного дня 14 мая 2018 года (дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров 2018 года), %



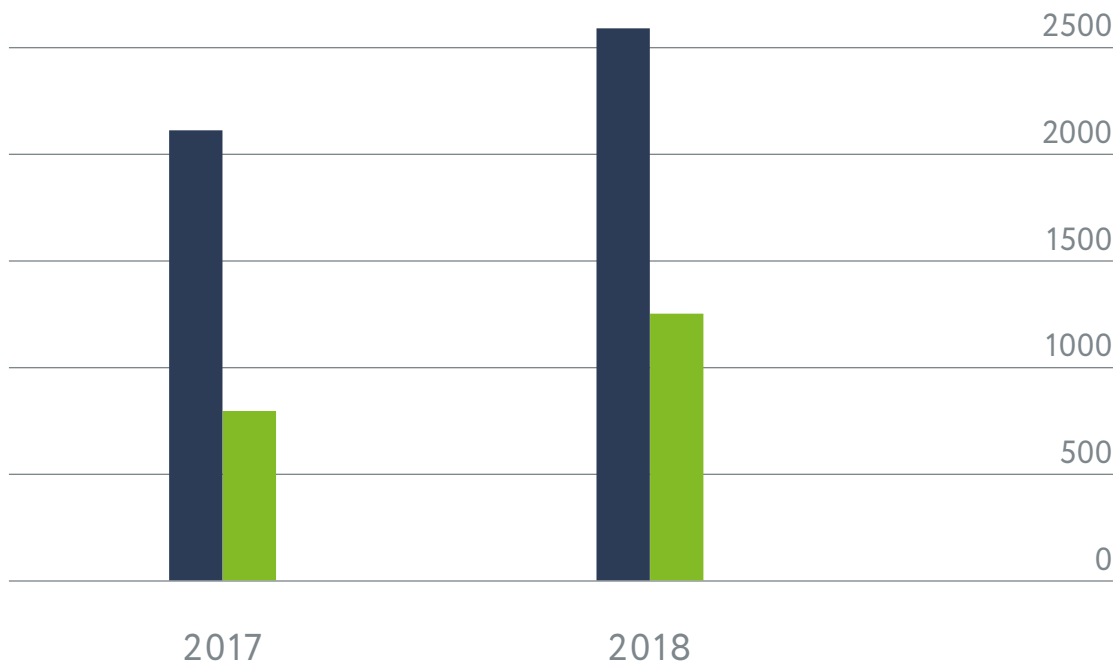
- Стратегический инвестор (Банк России) — **50,0% + 1 акция**
- Юридические лица (нерезиденты) — **45,64%**
- Юридические лица (резиденты) — **1,52%**
- Частные инвесторы — **2,84%**

Кворум собрания



- Общее количество голосов
- Количество голосов, которыми обладали акционеры, принявшие участие в годовом общем собрании акционеров

Электронное голосование



- Количество участников собрания
- Проголосовало электронно

## В течение 2018 года было проведено одно общее собрание акционеров Сбербанка.

ВИД СОБРАНИЯ	Годовое общее
ДАТА ПРОВЕДЕНИЯ СОБРАНИЯ	8 июня 2018 г.
ФОРМА СОБРАНИЯ	Совместное присутствие
МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ	г. Москва, ул. Вавилова, д. 19, центральный офис Сбербанка
РАССМОТРЕННЫЕ ВОПРОСЫ	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ Утверждение годового отчета за 2017 год;</li><li>◆ Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год;</li><li>◆ Распределение прибыли и выплата дивидендов за 2017 год;</li><li>◆ Назначение аудиторской организации;</li><li>◆ Избрание членов Наблюдательного совета;</li><li>◆ Избрание членов Ревизионной комиссии;</li><li>◆ Предоставление согласия на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;</li><li>◆ Утверждение Устава в новой редакции.</li></ul>
РУССКОЯЗЫЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ ПРОТОКОЛА СОБРАНИЯ	<a href="https://sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/general-shareholders-meeting/overall_results_meeting">sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/general-shareholders-meeting/overall_results_meeting</a>
АНГЛОЯЗЫЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ ПРОТОКОЛА СОБРАНИЯ	<a href="https://sberbank.com/investor-relations/corporate-governance/general-shareholders-meeting/overall_results_meeting_en">sberbank.com/investor-relations/corporate-governance/general-shareholders-meeting/overall_results_meeting_en</a>





# НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью банка и подотчетен общему собранию акционеров.

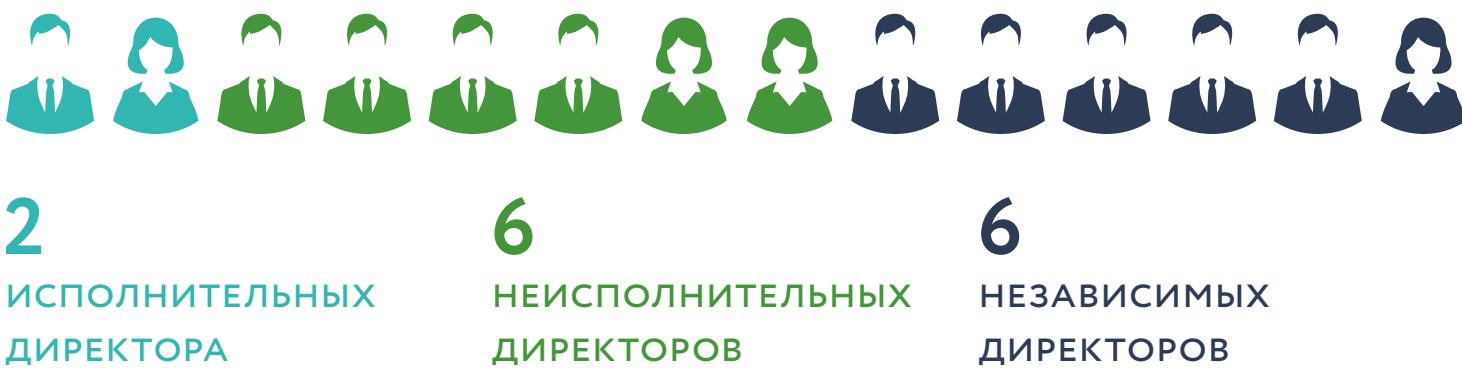
Наблюдательный совет определяет стратегические цели и направления развития банка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, в том числе соответствие такой деятельности утвержденной Стратегии развития Сбербанка, отвечает за формирование, развитие и мониторинг эффективности системы корпоративного управления, а также за обеспечение информационной прозрачности деятельности банка.

Наблюдательный совет состоит из 14 членов. Возглавляет Наблюдательный совет Председатель, который имеет двух заместителей.

В состав Наблюдательного совета избираются независимые, неисполнительные (внешние, не являющиеся сотрудниками банка) директора и исполнительные директора (представители менеджмента). Из числа независимых директоров избирается старший независимый директор.

Деятельность Наблюдательного совета регулируется Уставом Сбербанка и Положением о Наблюдательном совете, ознакомиться с которыми можно на сайте банка: [sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents](https://sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents)

## Структура Наблюдательного совета по типам директоров



Состав Наблюдательного совета сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет членам совета эффективно исполнять свои функции.

Члены Наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством, обладают знаниями и опытом в областях, соответствующих основным направлениям деятельности банка: финансы, банковские операции, регулирование банковской деятельности, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс.

Члены Наблюдательного совета обладают также знаниями функциональных особенностей работы на различных должностях в различных компаниях, владеют пониманием специфики международных рынков и зарубежных культур ведения бизнеса, имеют разный возраст, гендерную и национальную принадлежность.

## СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

На годовом общем собрании акционеров в 2018 году большинство директоров из предыдущего состава Наблюдательного совета были переизбраны на новый срок полномочий.

### Состав Наблюдательного совета покинули:

- КУДРИН А. Л.  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ РФ  
(неисполнительный директор)
- ЛУНТОВСКИЙ Г. И.  
ПРЕЗИДЕНТ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ  
(неисполнительный директор)
- ГИЛМАН М. Г.  
ПРОФЕССОР ФАКУЛЬТЕТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК НАЦИОНАЛЬНОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО УНИВЕРСИТЕТА «ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»  
(независимый директор)

### На место выбывших членов Наблюдательного совета, были избраны:

- ГОРЕГЛЯД В. П.  
ГЛАВНЫЙ АУДИТОР БАНКА РОССИИ  
(неисполнительный директор)
- КУЛЕШОВ А. П.  
РЕКТОР СКОЛКОВСКОГО ИНСТИТУТА НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ  
(независимый директор)
- ЗЛАТКИС Б. И.  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК  
(исполнительный директор)

### Изменение состава Наблюдательного совета в 2018 году

В период с января по 7 июня 2018 года Наблюдательный совет действовал на основании решения годового общего собрания акционеров от 26 мая 2017 года в составе 14 членов:

- Игнатьев С. М.
- Лунтовский Г. И. (полномочия прекращены с 08.06.2018)
- Кудрин А. Л. (полномочия прекращены с 08.06.2018)
- Иванова Н. Ю.
- Орешкин М. С.
- Скоробогатова О. Н.
- Швецов С. А.
- Греф Г. О.
- Гилман М. Г. (полномочия прекращены с 08.06.2018)
- Мау В. А.
- Меликьян Г. Г.
- Богуславский Л. Б.
- Ахо Э. Т.
- Уэллс Н.

В период с 8 июня по декабрь 2018 года Наблюдательный совет действовал на основании решения годового общего собрания акционеров от 8 июня 2018 года в составе 14 членов:

- Игнатьев С. М.
- Горегляд В. П. (вновь избран 08.06.2018)
- Кулешов А. П. (вновь избран 08.06.2018)
- Иванова Н. Ю.
- Орешкин М. С.
- Скоробогатова О. Н.
- Швецов С. А.
- Греф Г. О.
- Златкис Б. И. (вновь избрана 08.06.2018)
- Мау В. А.
- Меликьян Г. Г.
- Богуславский Л. Б.
- Ахо Э. Т.
- Уэллс Н.



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ  
ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Подробные сведения о членах Наблюдательного совета представлены на сайте:  
[sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/supervisory\\_board](https://sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/supervisory_board)



Игнатьев  
Сергей Михайлович

Председатель Наблюдательного совета;  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 10.01.1948

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Советник Председателя  
Банка России

Образование

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

1981 — Аспирантура Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, кандидат экономических наук, доцент

Членство в Комитетах

В Комитетах не состоит



Швецов  
Сергей Анатольевич

Заместитель председателя Наблюдательного совета;  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 27.12.1970

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Первый заместитель Председателя  
Банка России

Образование

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

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по стратегическому планированию



Мау Владимир  
Александрович

Заместитель председателя Наблюдательного совета;  
Независимый директор

Дата рождения: 29.12.1959

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Образование

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

1987 — Институт экономики Академии наук СССР, кандидат экономических наук

1994 — Институт экономики Академии наук СССР, доктор экономических наук

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

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям



Горегляд  
Валерий Павлович

Член Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 18.06.1958

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Главный аудитор Банка России

Образование

1981 — Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Производство летательных аппаратов»

1996 — кандидат экономических наук

2003 — доктор экономических наук

2012 — профессор

2017 — Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации по специальности «Юриспруденция»

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту



Иванова  
Надежда Юрьевна

Член Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 13.06.1953

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Образование

1975 — Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»

Членство в Комитетах

Член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками





КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



Орешкин  
Максим Станиславович

Член Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 21.07.1982

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Министр экономического развития  
Российской Федерации

Образование

2004 — магистратура Высшей школы  
экономики (Москва, Россия) по  
направлению «Экономика»

Членство в Комитетах

Член Комитета по стратегическому  
планированию



Скоробогатова  
Ольга Николаевна

Член Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 04.06.1969

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Образование

1990 — Московский институт народного  
хозяйства им. Г.В. Плеханова (с отличием)  
  
1995 — Калифорнийский университет  
(США), MBA по управлению в экономике

Членство в Комитетах

Член Комитета по стратегическому  
планированию



Греф  
Герман Оскарович

Член Наблюдательного совета,  
Исполнительный директор

Дата рождения: 08.02.1964

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Президент, Председатель  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1990 — Омский государственный  
университет им. Ф.М. Достоевского  
по специальности «Правоведение»  
  
1993 — аспирантура юридического  
факультета Санкт-Петербургского  
государственного университета  
  
2011 — кандидат экономических наук

Членство в Комитетах

Член Комитета по стратегическому  
планированию



Златкис  
Белла Ильинична

Член Наблюдательного совета,  
Исполнительный директор

Дата рождения: 05.07.1948

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1970 — Московский финансовый институт  
по специальности «Финансы и кредит»  
  
1978 — Аспирантура Всесоюзного  
заочного финансово-экономического  
института, кандидат экономических наук

Членство в Комитетах

В Комитетах не состоит



Меликьян  
Геннадий Георгиевич

Член Наблюдательного совета,  
Старший независимый директор

Дата рождения: 27.11.1947

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

В настоящее время  
должностей не занимает

Образование

1974 — Московский государственный  
университет им. М.В. Ломоносова по  
специальности «Политическая экономия»  
  
1978 — аспирантура Московского  
государственного университета им. М.В.  
Ломоносова, кандидат экономических наук

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по управлению  
рисками, член Комитета по стратегическому  
планированию, член Комитета по  
кадрам и вознаграждениям



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



**Ахо Эско  
Тапани**

Член Наблюдательного совета,  
Независимый директор

**Дата рождения:** 20.05.1954

**Текущее место работы**  
*(занимаемая должность)*

Исполнительный Председатель  
Совета директоров East Office  
of the Finnish Industries

**Образование**

**1980** — Университет Хельсинки (Финляндия)  
по специальности «Политическая история»

**Членство в Комитетах**

Член Комитета по стратегическому  
планированию, член Комитета  
по управлению рисками



**Богуславский  
Леонид Борисович**

Член Наблюдательного совета,  
Независимый директор

**Дата рождения:** 17.06.1951

**Текущее место работы**  
*(занимаемая должность)*

Председатель Совета директоров Общества  
с ограниченной ответственностью «Иви.ру»

**Образование**

**1973** — Московский государственный  
университет путей сообщения по  
специальности «Прикладная математика»

**1996** — доктор технических наук

**Членство в Комитетах**

Член Комитета по стратегическому  
планированию



**Кулешов  
Александр Петрович**

Член Наблюдательного совета,  
Независимый директор

**Дата рождения:** 02.05.1946

**Текущее место работы**  
*(занимаемая должность)*

Ректор Сколковского  
института науки и технологий

**Образование**

**1970** — Московский государственный  
университет им. М.В. Ломоносова по  
специальности «Математика»  
**1977** — кандидат технических наук  
**1987** — доктор технических наук  
**1989** — профессор  
**2008** — член-корреспондент РАН  
**2011** — академик РАН

**Членство в Комитетах**

Член Комитета по аудиту, член  
Комитета по управлению рисками



**Уэллс  
Надя**

Член Наблюдательного совета,  
Независимый директор

**Дата рождения:** 24.12.1970

**Текущее место работы**  
*(занимаемая должность)*

является независимым консультантом по  
инвестициям и корпоративному управлению

**Образование**

**1993** — Оксфордский университет  
(с отличием), степень MA по  
специальности «Современная  
история», «Современный язык»  
**2000** — Бизнес-школа INSEAD  
(Франция), степень MBA

**Членство в Комитетах**

Член Комитета по аудиту, член Комитета  
по стратегическому планированию, член  
Комитета по управлению рисками





КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Члены Наблюдательного совета, полномочия которых прекращены с 08.06.2018:



Лунтовский  
Георгий Иванович

До 08.06.2018 Заместитель  
Председателя Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 12.04.1950

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Президент Ассоциации  
банков России

Образование

1978 — Всесоюзный заочный финансово-  
экономический институт по специаль-  
ности «Финансы и кредит»

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

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

Членство в Комитетах

До 08.06.2018 Председатель Комитета  
по кадрам и вознаграждениям



Кудрин  
Алексей Леонидович

До 08.06.2018 Заместитель  
Председателя Наблюдательного совета,  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 12.10.1960

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Председатель Счетной палаты  
Российской Федерации

Образование

1983 — Ленинградский государственный  
университет им. А.А. Жданова по специаль-  
ности «Политическая экономия»

1987 — Аспирантура Института  
экономики Академии наук СССР,  
кандидат экономических наук

Членство в Комитетах

До 08.06.2018 Председатель Комитета  
по стратегическому планированию



Гилман  
Мартин Грант

До 08.06.2018 член  
Наблюдательного совета,  
Независимый директор

Дата рождения: 11.08.1948

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Профессор факультета экономических наук Национального исследова-  
тельского университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия)

Образование

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

1971 — Сертификат Международных исследований в Школе между-  
народных исследований университета Джона Хопкинса в Болонье

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

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

Членство в Комитетах

До 08.06.2018 член Комитета по стратегическому  
планированию, член Комитета по управлению рисками

Информация о владении членами Наблюдательного совета  
акциями Банка и о совершении сделок с акциями в 2018 году

ФИО ЧЛЕНА НС	ДОЛЯ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ПАО СБЕРБАНК, %	ДОЛЯ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, %	СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С АКЦИЯМИ ПАО СБЕРБАНК В 2018 ГОДУ
Игнатьев С. М.	–	–	Сделок не совершал
Швецов С. А.	–	–	Сделок не совершал
Мау В. А.	–	–	Сделок не совершал
Иванова Н. Ю.	–	–	Сделок не совершала
Орешкин М. С.	–	–	Сделок не совершал
Скоробогатова О. Н.	–	–	Сделок не совершала
Горегляд В. П.*	–	–	Сделок не совершал
Греф Г. О.	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Златкис Б. И.*	0,0004	0,0005	Сделок не совершала
Меликьян Г. Г.	0,0001	0,0001	Сделок не совершал
Ахо Э. Т.	–	–	Сделок не совершал
Богуславский Л. Б.	–	–	Сделок не совершал
Кулешов А. П.*	–	–	Сделок не совершал
Уэллс Н.	–	–	Сделок не совершала

Члены Наблюдательного совета, полномочия которых прекращены с 08.06.2018

Лунтовский Г. И.	–	–	Сделок не совершал
Кудрин А. Л.	–	–	Сделок не совершал
Гилман М. Г.	0,00018	0,00019	Сделок не совершал

\* В составе Наблюдательного совета с 08.06.2018



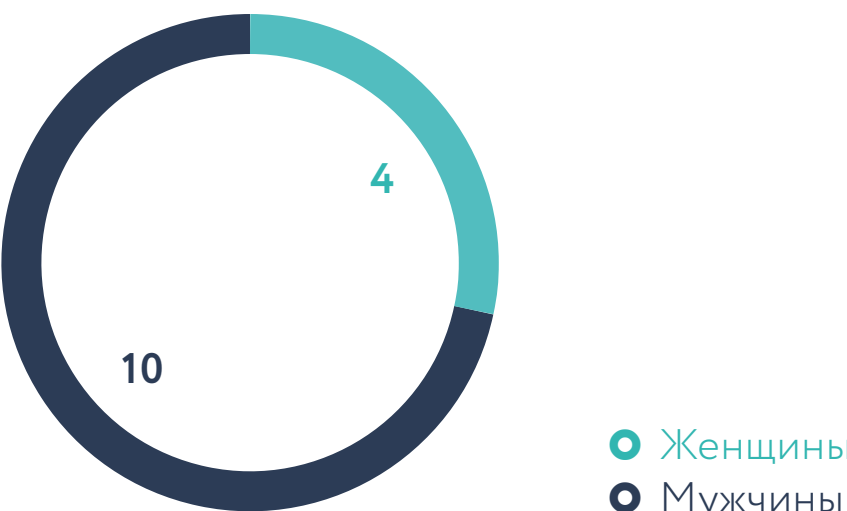
СТРУКТУРА НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

(по состоянию на 31.12.2018)

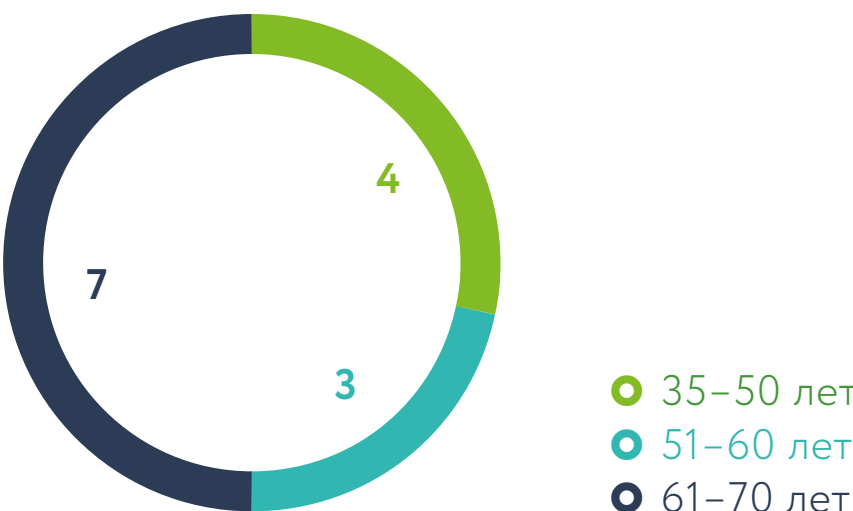
Баланс директоров



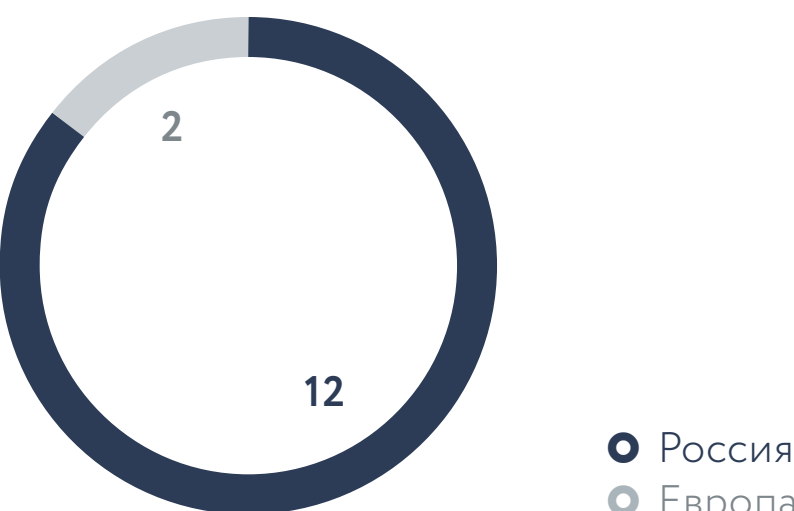
Соотношение мужчин и женщин



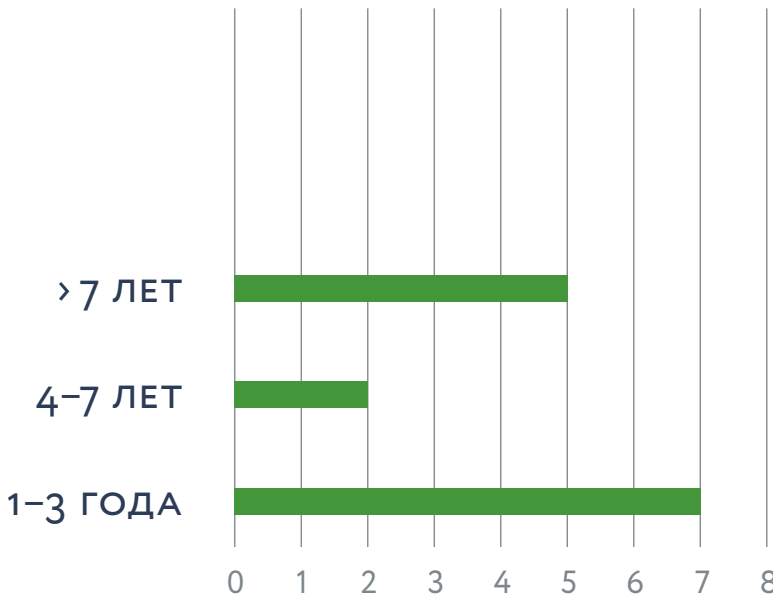
Состав Наблюдательного совета в разбивке по возрасту



Географическая принадлежность



Продолжительность пребывания в должности



Сведения об образовании



Отраслевой опыт и иные навыки членов Наблюдательного совета

Ф.И.О	ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ РАБОТЫ В НС	БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	ЭКОНОМИКА, ФИНАНСЫ, ИНВЕСТИЦИИ	ИТ	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	АУДИТ, КОНСАЛТИНГ, ПРАВО	РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ, БИРЖЕВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ	ОПЫТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ	ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
Игнатьев С. М.	19	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Горегляд В. П.	1	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Кулешов А. П.	1		✓	✓	✓	✓				✓
Греф Г. О.	14	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓
Швецов С. А.	9	✓	✓		✓	✓	✓			
Иванова Н. Ю.	17	✓	✓		✓	✓				
Скоробогатова О. Н.	2	✓	✓	✓	✓	✓				
Орешкин М. С.	2		✓		✓	✓	✓	✓	✓	
Богуславский Л. Б.	2		✓	✓	✓	✓				
Меликьян Г. Г.	5	✓	✓		✓	✓			✓	
Златкис Б. И.	1	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓
Уэллс Н.	5	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
Мау В. А.	11	✓	✓		✓	✓			✓	✓
Ахо Э. Т.	3		✓		✓	✓		✓	✓	✓
Члены Наблюдательного совета, полномочия которых прекращены с 08.06.2018										
Кудрин А. Л.	16	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓
Лунтовский Г. И.	18	✓	✓		✓	✓				
Гилман М. Г.	4	✓	✓		✓	✓		✓		✓





## О РАБОТЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В 2018 ГОДУ

В 2018 году Наблюдательным советом было проведено 36 заседаний, 9 из которых состоялись в очной форме, а 27 — в форме заочного голосования. Всего на заседаниях было рассмотрено более 110 вопросов.

В течение года Наблюдательным советом были утверждены обновленная Стратегия управления рисками и капиталом Группы Сбербанк, а также новая редакция Положения о комитетах Наблюдательного совета, вторая редакция Информационной политики.

В 2018 году Наблюдательным советом были рассмотрены вопросы приоритетных направлений деятельности банка, в том числе следующие:

- ◆ Информационные технологии, кибербезопасность;
- ◆ Стратегия управления рисками и капиталом;
- ◆ Реализация проектов развития розничного бизнеса;
- ◆ Реализация Стратегии Сбербанка до 2020 года;
- ◆ Реализация Политики корпоративной социальной ответственности;
- ◆ Вопросы корпоративного управления;
- ◆ Вопросы назначений и прекращения полномочий членов Правления;
- ◆ Заслушаны отчеты менеджмента о финансовых результатах деятельности банка, о предоставлении согласия на совершение сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

### Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2018 году



## НЕЗАВИСИМЫЕ ДИРЕКТОРА

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Наблюдательного совета избираются независимые директора. Независимым директором признается член Наблюдательного совета, который обладает достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способен выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

Из числа независимых директоров назначается Старший независимый директор, основными задачами которого являются содействие Председателю Наблюдательного совета, организация проведения оценки его работы, координация взаимодействия между независимыми директорами и выработка при необходимости консолидированного мнения независимых директоров по рассматриваемому вопросу.

Представительство независимых директоров в составе Наблюдательного совета банка полностью соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи, рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России и положениям внутренних документов банка.

Наблюдательный совет ежегодно осуществляет оценку статуса независимости членов совета. По результатам оценки независимости директоров, проведенной в 2018 году, пять директоров — Ахо Э. Т., Меликьян Г. Г., Кулешов А. П., Богуславский Л. Б., Уэллс Н. признаны полностью соответствующими критериям независимости, определенным Кодексом корпоративного управления Банка России и Правилами листинга Московской биржи. В отношении May B. A. было принято решение о признании его независимым директором, несмотря на наличие у него формальных критериев связанности со Сбербанком, Российской Федерацией, существенными контрагентами Сбербанка. Такое решение принято Наблюдательным советом в связи с тем, что связанность по указанным критериям не является существенной и не оказывает влияния на способность May B. A. действовать добросовестно и разумно в интересах банка и его акционеров, а также формировать объективные и независимые мнения и суждения.

## ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Оценка деятельности Наблюдательного совета осуществляется в банке с 2013 года. Один раз в три года проводится внешняя оценка деятельности Наблюдательного совета с привлечением независимого консультанта (2013 год, 2016 год, 2019 год), а в остальное время Наблюдательный совет проводит ежегодную самостоятельную оценку качества своей работы (через анкетирование).

В начале 2018 года Наблюдательный совет провел самостоятельную оценку эффективности своей деятельности по итогам 2017 года. Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета и его Комитетов, внутренней эффективности и взаимодействия между советом и банком, выполнение Наблюдательным советом поставленных задач.

Члены Наблюдательного совета высоко оценили детальную проработку вопросов, выносимых на рассмотрение совета, по тематике рисков. В качестве основного достижения 2017 года была отмечена эффективность совместной работы Правления и Наблюдательного совета в ходе разработки и принятия Стратегии развития Сбербанка на период 2018–2020 гг. Также отмечено существенное улучшение практик корпоративного управления в части профессионального развития членов Наблюдательного совета (проведение обучающих программ), включая программу введения в должность вновь избранных директоров.

По результатам оценки были выделены несколько областей, на которые Наблюдательному совету необходимо обратить внимание. В перечень областей для развития включены вопросы, касающиеся усиления кадрового состава Комитета по управлению рисками, антикризисного управления, эффективности и управления затратами.

В начале 2019 года была проведена очередная внешняя оценка деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов по итогам 2018 года с привлечением в соответствии с решением Наблюдательного совета независимых внешних консультантов — компании Oliver Wyman и российской Ассоциации независимых директоров (АНД).

Данная оценка является третьей внешней оценкой эффективности деятельности Наблюдательного совета банка. По результатам оценки были отмечены существенные улучшения практики корпоративного управления банка с момента проведения предыдущей внешней оценки (за 2015 год), в том числе в части состава Наблюдательного совета, усиления роли его Комитетов, улучшения процессов обучения членов Наблюдательного совета.

Проведенная внешняя оценка подтвердила соответствие корпоративного управления банка рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России и международным стандартам. По результатам внешней оценки определены направления для дальнейшего повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета, в частности: сбалансированности квалификаций в части знаний и опыта кандидатов при формировании Наблюдательного совета, развитие практик преемственности руководителей высшего звена, а также повышение эффективности дискуссий и включение современных форматов проведения заседаний.

В соответствии с лучшей международной практикой Наблюдательный совет продолжит проводить самооценку эффективности своей деятельности на ежегодной основе, а также внешнюю независимую оценку не реже одного раза в три года.



## СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Ответственность всех членов Наблюдательного совета, связанная с исполнением ими обязанностей в банке, застрахована по договору страхования ответственности директоров, должностных лиц и компаний. Страхование ответственности D&O обеспечивает покрытие убытков, которые могут возникнуть в результате неверных действий ответственных лиц.

### Основные условия договора страхования ответственности D&O

ПАРАМЕТРЫ	ДЕЙСТВУЮЩИЙ ДОГОВОР D&O	ПРЕДЫДУЩИЙ ДОГОВОР D&O
Страховщик	АО «СОГАЗ»	АО «СОГАЗ»
Период страхования	01.07.2018–30.06.2020	01.07.2017–30.06.2018
Страховая премия	74 032 498 руб. <i>за 2 года страхования</i>	36 600 000 руб. <i>за 1 год страхования</i>
Страховая сумма	6 млрд руб.	4,6 млрд руб.
Дополнительная страховая сумма для независимого директора <sup>1</sup>	30 млн руб. — на одного 150 млн руб. — в совокупности (на всех)	

<sup>1</sup> Начинает действовать в случае исчерпания страховой суммы по договору страхования

### Участие членов Наблюдательного совета в очных заседаниях совета и заседаниях комитетов в 2018 году

ФИО ЧЛЕНА НС	КОЛИЧЕСТВО ПОСЕЩЕННЫХ ОЧНЫХ ЗАСЕДАНИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА <i>(из 9 проведенных)</i>	КОЛИЧЕСТВО ПОСЕЩЕННЫХ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ <i>(из 5 проведенных)</i>	КОЛИЧЕСТВО ПОСЕЩЕННЫХ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ <i>(из 11 проведенных)</i>	КОЛИЧЕСТВО ПОСЕЩЕННЫХ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ <i>(из 5 проведенных)</i>	КОЛИЧЕСТВО ПОСЕЩЕННЫХ ЗАСЕДАНИЙ КОМИТЕТА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ <i>(из 11 проведенных)</i>
Игнатьев С. М.	9				
Швецов С. А.	6			4	
Мау В. А.	9	5	11		
Иванова Н. Ю.	8	5			11
Орешкин М. С.	6			3	
Скоробогатова О. Н.	6			4	
Горегляд В. П. *	5	2	6		
Греф Г. О.	9			5	
Златкис Б. И. *	5				
Меликьян Г. Г.	9		11	5	11
Ахо Э. Т.	6			5	8
Богуславский Л. Б.	9			5	
Кулешов А. П. *	5	2			7
Уэллс Н.	9	5		5	5
Члены Наблюдательного совета, полномочия которых прекращены с 08.06.2018					
Лунтовский Г. И.	3		5		
Кудрин А. Л.	4			2	
Гилман М. Г.	4			2	2

\* В составе Наблюдательного совета с 08.06.2018

## АДАПТАЦИЯ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

В Сбербанке существует практика проведения «Вводного курса» для вновь избранных членов Наблюдательного совета. В ходе мероприятия ключевые топ-менеджеры банка, кураторы функциональных блоков и другие ключевые сотрудники проводят ознакомление новых членов Наблюдательного совета со Стратегией развития Сбербанка, системой корпоративного управления, распределением обязанностей между исполнительными органами, основами системы управления рисками и внутреннего контроля и другой существенной информацией о деятельности банка.

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

После избрания, с учетом пожеланий членов Наблюдательного совета и предложений менеджмента, составляется годовая программа профессионального развития членов Наблюдательного совета, включающая посещение подразделений банка, тематические конференции, стратегические сессии, в том числе с привлечением внешних экспертов.

В марте 2018 года в центральном офисе Сбербанка для членов Наблюдательного совета в рамках утвержденной программы профессионального развития было проведено обучение по развитию практик корпоративного управления и повышению эффективности работы Наблюдательного совета, организованное и проведенное Сбербанком совместно с экспертами Российской

академии народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) и бизнес-школой IMD Лозанна. В рамках программы обсуждался широкий круг вопросов: геополитика и изменения современной мировой системы, риски Совета директоров и инструменты повышения эффективности его деятельности, новые подходы к развитию лидерского потенциала управленцев, примеры передовых практик корпоративного управления (разработка картины рисков на уровне Совета директоров, корпоративное управление, основанное на ценностях компании).

В ноябре 2018 года члены Наблюдательного совета приняли участие в обучающей программе «Кибербезопасность и информационные технологии в банке», организованной на площадке Инновационного центра «Сколково» и Центра обработки данных Сбербанка. Члены Наблюдательного совета были ознакомлены с последними технологическими трендами и угрозами в области кибербезопасности, подходами к обеспечению кибербезопасности в банке и информацией о работе Службы кибербезопасности Сбербанка, а также информацией о безопасности банковских продуктов и ключевых систем банка. В ходе обучения состоялось обсуждение вопросов развития Платформы Банка, создания аналитической платформы SberData, динамической облачной инфраструктуры SberInfra, производственного процесса программного обеспечения SberWorks, инженерной трансформации промышленных систем. Кроме того, были рассмотрены новые принципы работы блока «Технологии» и Технологическая стратегия Сбербанка 2020.





# КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций для принятия решений по таким вопросам в структуре Наблюдательного совета созданы следующие комитеты:

1. Комитет по аудиту
2. Комитет по кадрам и вознаграждениям
3. Комитет по стратегическому планированию
4. Комитет по управлению рисками

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

Деятельность Комитетов Наблюдательного совета регулируется Положением о комитетах Наблюдательного совета, ознакомиться с которыми можно на сайте банка: [sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents](https://sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents)

## КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

1	2	3	4
Комитет по аудиту	Комитет по кадрам и вознаграждениям	Комитет по стратегическому планированию	Комитет по управлению рисками
КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ПРЕДВАРИТЕЛЬНО РАССМАТРИВАЮТ ВОПРОСЫ, СВЯЗАННЫЕ С:			
<ul style="list-style-type: none"><li>Бухгалтерской (финансовой) отчетностью банка</li><li>Управлением рисками</li><li>Внутренним контролем</li><li>Корпоративным управлением</li><li>Проведением внутреннего и внешнего аудита</li><li>Противодействием недобросовестным действиям работников банка и третьих лиц</li><li>Рассмотрением заключения Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности банка</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Планированием преемственности и формированием профессионального состава Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка</li><li>Формированием эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных работников банка</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Определением стратегических целей деятельности банка — совместно с исполнительными органами банка</li><li>Контролем реализации Стратегии развития банка, разработкой рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке</li><li>Оценкой эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Стратегией управления рисками и капиталом банка</li><li>Оценкой политики по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка на соответствие Стратегии управления рисками и капиталом</li><li>Контролем за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых банком рисках</li></ul>

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# 01.

## КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

В целях предварительного рассмотре-  
ния вопросов, связанных с контролем  
финансово-хозяйственной деятель-  
ности, в структуре Наблюдательного  
совета создан Комитет по аудиту.

### Основными задачами Комитета по аудиту являются:

- ♦ Повышение эффективности систем вну-  
треннего контроля, управления рисками  
и корпоративного управления;
- ♦ Обеспечение выполнения управленческих  
и контрольных функций Наблюдательного  
совета в вопросах функционирования  
систем внутреннего контроля, управления  
рисками и корпоративного управления;
- ♦ Контроль достоверности бухгалтер-  
ской (финансовой) отчетности;
- ♦ Контроль деятельности внешнего ауди-  
тора и Службы внутреннего аудита.

### Состав Комитета по аудиту

Большинство членов Комитета по аудиту явля-  
ются независимыми неисполнительными дирек-  
торами. Председатель Комитета по аудиту  
является независимым директором.

**В течение 2018 года в состав Комитета  
были введены новые члены:** Кулешов А.П.  
и Горегляд В.П., в результате чего численность  
Комитета увеличилась с трех до пяти человек.

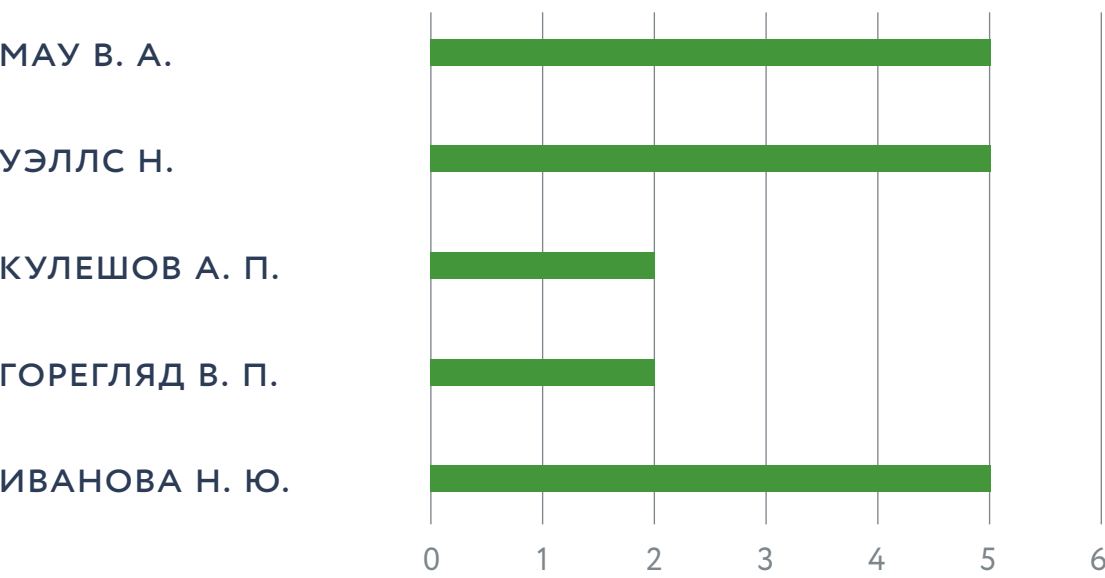
1. **МАУ В. А.**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
*Независимый директор*
2. **УЭЛЛС Н.**  
*Независимый директор*
3. **КУЛЕШОВ А. П.**  
*Независимый директор\**
4. **ГОРЕГЛЯД В. П. \***
5. **ИВАНОВА Н. Ю.**

\* В составе Наблюдательного совета с 08.06.2018

### Посещаемость заседаний Комитета по аудиту

В 2018 году проведено пять очных заседаний  
Комитета по аудиту.

### Посещаемость заседаний Комитета по аудиту в 2018 году



### Взаимодействие с Ревизионной комиссией

Для рассмотрения вопроса о результатах про-  
верки финансово-хозяйственной деятельности  
банка на заседание Комитета по аудиту пригла-  
шается Председатель Ревизионной комиссии.  
Участие представителя Ревизионной комиссии  
в заседаниях Комитета по аудиту позволяет кон-  
структивно и содержательно обсудить заключе-  
ние ревизионной проверки, заслушать мнение  
о соответствии результатов финансово-хозяй-  
ственной деятельности банка реальному положе-  
нию дел. В 2018 году Председатель Ревизионной  
комиссии принял участие в одном заседании  
Комитета по аудиту.

### Деятельность Комитета по аудиту в 2018 году

**В рамках своей компетенции Комитет  
по аудиту в 2018 году рассматривал  
следующие вопросы:**

- ♦ Об оценке аудиторского заключе-  
ния о годовой бухгалтерской (финан-  
совой) отчетности банка за 2017 год;
- ♦ О консолидированной финансовой отчет-  
ности банка по МСФО за 2017 год;
- ♦ Заключение Ревизионной комиссии о резуль-  
татах проверки финансово-хозяйствен-  
ной деятельности банка за 2017 год;
- ♦ Кандидатуру аудиторской организа-  
ции на 2018 год и I квартал 2019 года;
- ♦ Распределение прибыли и реко-  
мендации по размеру выплачива-  
емых дивидендов за 2017 год;
- ♦ Информацию о результатах работы  
аудиторской организации Акционерного  
общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- ♦ Результаты проверок, проведен-  
ных Службой внутреннего аудита.

### Комитет по аудиту в 2018 году утвердил:

- ♦ План работы Службы внутрен-  
него аудита банка на 2019 год;
- ♦ План работы Комитета по  
аудиту на 2018–2019 годы.





# 02.

## КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

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

### Основными задачами Комитета по кадрам и вознаграждениям являются:

- ◆ Усиление кадрового состава и повышение эффективности работы Наблюдательного совета;
- ◆ Подготовка предложений по формированию эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов банка и иных ключевых руководящих работников банка.

### Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям

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

**В течение 2018 года в составе Комитета произошло изменение:** Председатель Комитета Лунтовский Г.И. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета — не был избран на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 08.06.2018. Новым Председателем Комитета избран Горегляд В.П. Численный состав Комитета не изменился и составляет три человека.

- ГОРЕГЛЯД В. П.**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
Неисполнительный директор \*
- МАУ В. А.**  
Независимый директор
- МЕЛИКЬЯН Г. Г.**  
Независимый директор

Полномочия прекращены с 08.06.2018:

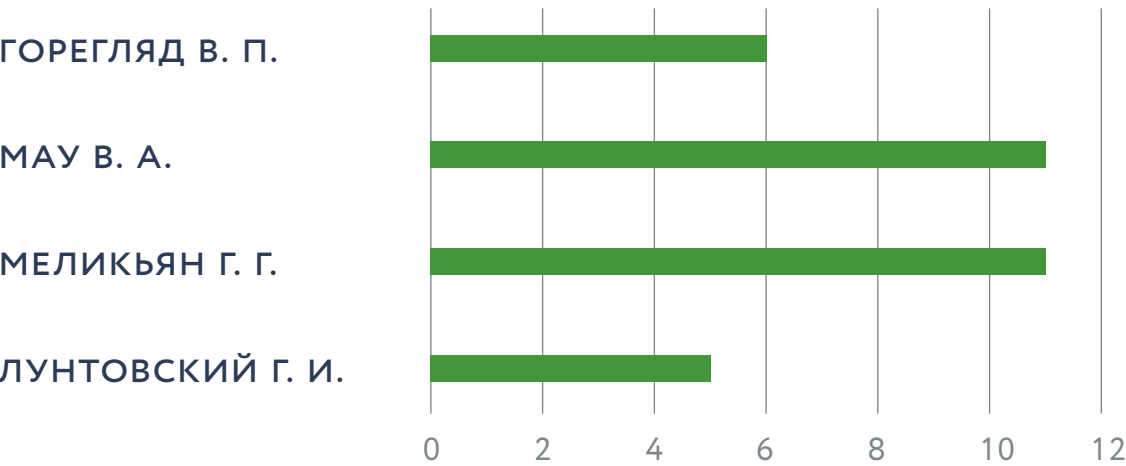
- ЛУНТОВСКИЙ Г. И.**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
Неисполнительный директор

\* В составе Наблюдательного совета с 08.06.2018

### Посещаемость заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям

В 2018 году проведено одиннадцать заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям: девять в очной форме и два в заочной.

### Посещаемость заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году



### Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году

**В рамках своей компетенции Комитет по кадрам и вознаграждениям в 2018 году рассмотрел следующие вопросы:**

- ◆ Поступившие от акционеров Сбербанка предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет для избрания на годовом общем собрании акционеров по итогам 2017 года;
- ◆ Результаты самооценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и комитетов по итогам 2017 года;
- ◆ О системе преемственности членов руководителей банка;
- ◆ Об организационной структуре банка;
- ◆ О системе вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов банка и иных ключевых руководящих работников;
- ◆ Об итогах трансформации и новых направлениях развития HR;
- ◆ О проведении независимой оценки деятельности Наблюдательного совета по итогам 2018 года.

**Также в 2018 году Комитет утвердил план работы Комитета по кадрам и вознаграждениям на 2018–2019 годы.**

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# 03.

## КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

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

### Основными задачами Комитета по стратегическому планированию являются:

- Предварительный анализ вопросов определения стратегических целей деятельности банка, контроля реализации Стратегии развития банка, разработки рекомендаций Наблюдательному совету по ее корректировке, оценки эффективности деятельности банка в долгосрочной перспективе.

### Состав Комитета по стратегическому планированию

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

В течение 2018 года в составе Комитета произошли следующие изменения: Председатель Комитета Кудрин А. Л. и независимый член Комитета Гилман М. Г. вышли из состава Наблюдательного совета и Комитета — не были избраны на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 08.06.2018. Новым Председателем Комитета избран Швецов С.А. Новые члены в состав Комитета не вводились. Численный состав Комитета уменьшился с десяти до восьми человек.

- ШВЕЦОВ С. А.** — ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
*Неисполнительный директор*
- АХО Э. Т.**  
*Независимый директор*
- БОГУСЛАВСКИЙ Л. Б.**  
*Независимый директор*
- УЭЛЛС Н.**  
*Независимый директор*
- МЕЛИКЬЯН Г. Г.**  
*Независимый директор*
- ГРЕФ Г. О.**
- СКОРОБОГАТОВА О. Н.**
- ОРЕШКИН М. С.**

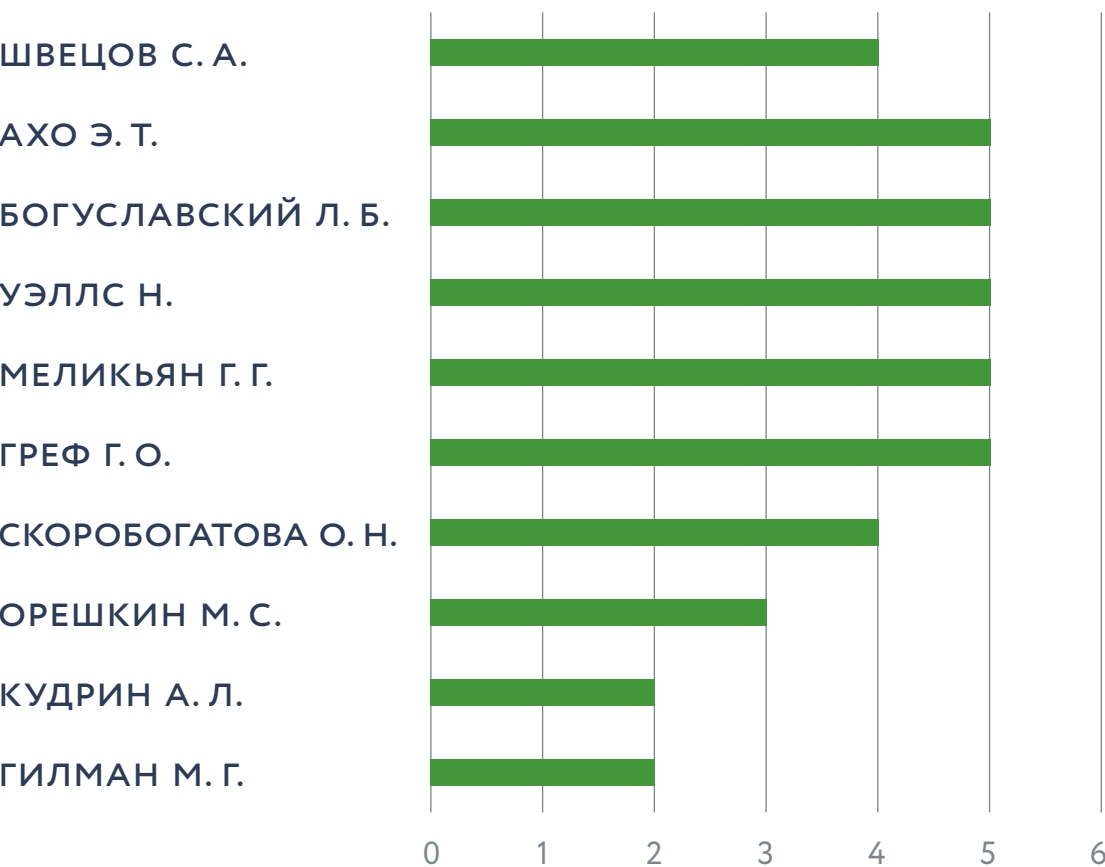
Полномочия прекращены с 08.06.2018:

- КУДРИН А. Л.** — ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
*Неисполнительный директор*
- ГИЛМАН М. Г.**  
*Независимый директор*

### Посещаемость заседаний Комитета по стратегическому планированию

В 2018 году проведено пять очных заседаний Комитета по стратегическому планированию.

### Посещаемость заседаний Комитета по стратегическому планированию в 2018 году



### Деятельность Комитета по стратегическому планированию в 2018 году

В рамках своей компетенции Комитет по стратегическому планированию в 2018 году рассмотрел следующие вопросы:

- О международном направлении деятельности банка;
- О состоянии и перспективах развития информационных технологий в банке;
- О ходе реализации программы «Кибербезопасность»;
- О статусе реализации информационной политики и перспективах развития маркетингового направления в банке;
- О реализации Стратегии развития;
- О Политике корпоративной социальной ответственности;
- О лабораториях банка.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

Также в 2018 году Комитет утвердил план работы Комитета по стратегическому планированию на 2018–2019 годы.



# 04.

## КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

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

### Основными задачами Комитета по управлению рисками являются:

- Предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками банка и его Группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита.

### Состав Комитета по управлению рисками

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

**В течение 2018 года в составе Комитета по управлению рисками произошло одно изменение:** Независимый член Наблюдательного совета Гилман М.Г. вышел из состава Наблюдательного совета и Комитета — не был избран на годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 08.06.2018. В состав Комитета был введен независимый член Наблюдательного совета Кулешов А.П. Численный состав Комитета не изменился и составляет пять человек.

- МЕЛИКЬЯН Г. Г.**  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
*Независимый директор*
- АХО Э. Т.**  
*Независимый директор*
- УЭЛЛС Н.**  
*Независимый директор*
- КУЛЕШОВ А. П.**  
*Независимый директор\**
- ИВАНОВА Н. Ю.**

Полномочия прекращены с 08.06.2018:

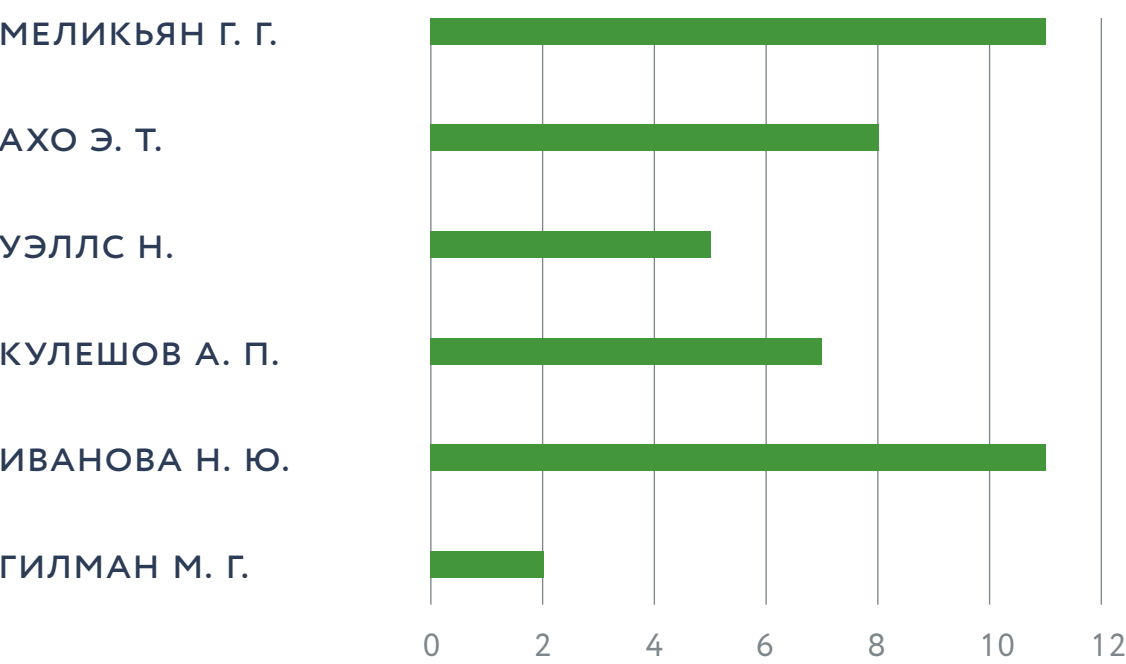
- ГИЛМАН М. Г.**  
*Независимый директор*

\* В составе Наблюдательного совета с 08.06.2018

### Посещаемость заседаний Комитета по управлению рисками

В 2018 году проведено одиннадцать заседаний Комитета по управлению рисками: пять в очной форме и шесть в заочной.

### Посещаемость заседаний Комитета по управлению рисками в 2018 году



### Деятельность Комитета по управлению рисками в 2018 году

**В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2018 году рассмотрел следующие вопросы:**

- О стратегическом риск-менеджменте;
- О статусе выполнения плана мероприятий по внутренним процедурам оценки достаточности капитала банка и Группы;
- Об актуализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы Сбербанк;
- Об итогах структурной трансформации функции управления активами и пассивами;
- О сценарии стресс-тестирования и результатах его применения;
- Об уровне развития системы комплаенс, реализованных и планируемых мерах по управлению комплаенс-рисками;
- Отчеты по рискам и результаты мониторинга рейтинговых систем ПБР.

**Также в 2018 год Комитет утвердил** план работы Комитета по управлению рисками на 2018–2019 годы.



# КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

В целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, содействия в развитии практик корпоративного управления, в банке введена должность корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь назначается на должность Наблюдательным советом, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности. Корпоративный секретарь находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления банка.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Наблюдательным советом банка.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Наблюдательным советом банка:  
[sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents](https://sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents)



## Цветков Олег Юрьевич

Корпоративный секретарь ПАО Сбербанк;  
Управляющий директор — Руководитель  
Службы корпоративного секретаря

Дата рождения: 01.12.1973

### Место работы (занимаемая должность)

**Сентябрь 2014 — по настоящее время:**  
Корпоративный секретарь ПАО Сбербанк —  
Руководитель Службы корпоративного секретаря

**Июль 2011 — по настоящее время:**  
Председатель Совета Ассоциации общероссийской  
общественной организации «Национальное  
объединение корпоративных секретарей»

### Образование

**2008:** бизнес-школа университета Нортумбрия  
по программе MBA (Великобритания)

**2002:** кандидат филологических наук (английский язык)

**2000:** Московская государственная юридическая  
академия по специальности «Правоведение»





# ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

## ПРАВЛЕНИЕ

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом управления, возглавляемым Президентом, Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью банка.

Правление не реже одного раза в год представляет Наблюдательному совету отчет о ходе выполнения стратегии банка, об исполнении решений Наблюдательного совета и общего собрания акционеров, ежеквартально — доклад о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка и уровне принятых банком рисков.

Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением Наблюдательного совета.

Президент, Председатель Правления банка возглавляет Правление и руководит его работой, а также:

- ◆ Осуществляет оперативное руководство банком;
- ◆ Обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета и общего собрания акционеров;
- ◆ Организует работу Правления;
- ◆ Распределяет обязанности между членами Правления;
- ◆ Председательствует на заседаниях Правления.

Президент, Председатель Правления избирается общим собранием акционеров сроком на 4 года.

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

### Состав Правления ПАО Сбербанк

по состоянию на 31 декабря 2018 года

- 1. ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ**  
ПРЕЗИДЕНТ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
- 2. ВЕДЯХИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ**  
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 3. ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ**  
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 4. ГАНЕЕВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 5. ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬНИЧНА**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 6. КИРСАНОВА СВЕТЛАНА ВАЛЕРЬЕВНА**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 7. КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 8. МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 9. ПОПОВ АНАТОЛИЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

### Изменения в составе Правления

С 1 января по 31 декабря 2018 года в составе Правления банка произошли следующие изменения:

1	2	3	4
<b>В соответствии с решением Наблюдательного совета от 14.06.2018:</b>	<b>В соответствии с решением Наблюдательного совета от 18.09.2018:</b>	<b>В соответствии с решением Наблюдательного совета от 13.11.2018:</b>	
с 14.06.2018 прекращены полномочия и исключены из состава Правления Первый Заместитель Председателя Правления — Полетаев Максим Владимирович и член Правления, Старший вице-президент — Базаров Александр Владимирович;	с 01.10.2018 прекращены полномочия и исключена из состава Правления Чупина Юлия Германовна — Заместитель Председателя Правления.	с 01.12.2018 прекращены полномочия и исключен из состава Правления Заместитель Председателя Правления — Торбахов Александр Юрьевич;	
с 20.06.2018 введены в состав Правления Ведяхин Александр Александрович — Первый Заместитель Председателя Правления и Попов Анатолий Леонидович — Заместитель Председателя Правления, после согласования их кандидатур в Банке России.		с 03.12.2018 после согласования кандидатуры в Банке России введена в состав Правления Кирсанова Светлана Валерьевна — Заместитель Председателя Правления.	



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Подробные сведения о членах Правления:  
[sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/sberbank-executive-board](https://sberbank.com/ru/investor-relations/corporate-governance/sberbank-executive-board)



Греф Герман  
Оскарович

Дата рождения: 08.02.1964

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Президент, Председатель  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

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

1993 — аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета

2011 — кандидат экономических наук

Год введения в состав  
Правления: 2007



Ведяхин Александр  
Александрович

Дата рождения: 20.02.1977

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Первый заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1999 — Волгоградский государственный технический университет по специальности «Мировая экономика»

2001 — кандидат экономических наук

2010 — Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, обучение по программе МВА «Банки»

Год введения в состав  
Правления: 2018



Хасис Лев  
Аронович

Дата рождения: 05.06.1966

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Первый заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1989 — Куйбышевский Ордена Трудового Красного Знамени авиационный институт им. академика С.П. Королева (самолетостроение)

1995 — Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ (банковское дело)

2001 — Санкт-Петербургский университет МВД России (юриспруденция)

2007 — Институт системного анализа РАН РФ, доктор экономических наук

Год введения в состав  
Правления: 2013



Ганеев Олег  
Владимирович

Дата рождения: 05.10.1972

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

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

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

2010 — Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, программа МВА — Стратегический менеджмент и маркетинг

2014 — London Business School, менеджмент и финансы для банкиров

Год введения в состав  
Правления: 2014



Златкис Белла  
Ильинична

Дата рождения: 05.07.1948

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1970 — Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит»

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

Год введения в состав  
Правления: 2005





КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ



**Кирсанова Светлана  
Валерьевна**

Дата рождения: 23.12.1983

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

2008 — Российский государственный  
социальный университет по  
специальности «Финансы и кредит»

Год введения в состав  
Правления: 2018



**Кузнецов Станислав  
Константинович**

Дата рождения: 25.07.1962

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

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

2002 — Юридический институт  
МВД РФ, юриспруденция

2005 — кандидат юридических наук

Год введения в состав  
Правления: 2008



**Морозов Александр  
Владимирович**

Дата рождения: 09.03.1969

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1995 — Московский государственный  
университет им. М.В. Ломоносова,  
экономическая теория

2004 — Гарвардская бизнес-школа,  
обучение по программе MBA

Год введения в состав  
Правления: 2008



**Попов Анатолий  
Леонидович**

Дата рождения: 05.12.1974

Текущее место работы  
(занимаемая должность)

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1995 — Новосибирский государственный  
университет по специальности  
«Прикладная математика и информатика»

1997 — Новосибирский государственный  
университет по специальности «Экономика  
и управление на предприятии»

Год введения в состав  
Правления: 2018



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Члены Правления,  
полномочия которых были  
прекращены в 2018 году:



**Полетаев Максим  
Владимирович**

Дата рождения: 06.04.1971

До 14.06.2018

Первый заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

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

Год введения в состав  
Правления: 2013

Полномочия прекращены с 14.06.2018



**Торбахов Александр  
Юрьевич**

Дата рождения: 22.08.1971

До 01.12.2018

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

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

1997 — Московский государственный  
институт международных отношений,  
международные экономические отношения

2005 — Чикагский университет (США),  
обучение по программе MBA

Год введения в состав  
Правления: 2010

Полномочия прекращены с 01.12.2018



**Чупина Юлия  
Германовна**

Дата рождения: 11.11.1970

До 01.10.2018

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

Образование

1993 — Московский государственный  
лингвистический университет им. М. Тореза

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

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

Год введения в состав  
Правления: 2016

Полномочия прекращены с 01.10.2018



**Базаров Александр  
Владимирович**

Дата рождения: 05.08.1962

До 14.06.2018

Старший вице-президент  
ПАО Сбербанк

Образование

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

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

1995 — Университет Пенсильвании  
(США), обучение по программе MBA

Год введения в состав  
Правления: 2008

Полномочия прекращены с 14.06.2018





## ИНФОРМАЦИЯ О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ ПРАВЛЕНИЯ АКЦИЯМИ БАНКА И О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С АКЦИЯМИ В 2018 ГОДУ

Ф.И.О. ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ	ДОЛЯ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ПАО СБЕРБАНК, %	ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, %	СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С АКЦИЯМИ ПАО СБЕРБАНК В 2018 ГОДУ
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Ведяхин Александр Александрович	0,000027	0,000029	Сделок не совершал
Хасис Лев Аронович	0,0012	0,0013	Сделок не совершал
Ганеев Олег Владимирович	0,00051	0,00053	07.09.2018 совершил сделку по приобретению обыкновенных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0.
Златкис Белла Ильинична	0,0004	0,0005	Сделок не совершала
Кирсанова Светлана Валерьевна	–	–	Сделок не совершала
Кузнецов Станислав Константинович	0,00059	0,0006	10.04.2018 совершил сделку по приобретению обыкновенных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0.
Морозов Александр Владимирович	0,0017	0,001	10.04.2018 совершил сделку по приобретению обыкновенных и привилегированных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0,0014%, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0009%.
Попов Анатолий Леонидович	0,00024	0,00025	12.07.2018 совершил сделку по продаже обыкновенных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0,000107%, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,000112%.  29.08.2018 совершил сделку по приобретению обыкновенных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в уставном капитале — 0, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0.
Члены Правления, полномочия которых прекращены			
Полетаев Максим Владимирович	0,0001	–	Сделок не совершал
Торбахов Александр Юрьевич	–	–	Сделок не совершал
Чупина Юлия Германовна	0,0001	–	22.06.2018 совершила сделку по приобретению привилегированных акций Сбербанка. До совершения сделки доля участия в УК — 0, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0.
Базаров Александр Владимирович	0,0022	0,0023	Сделок не совершал

## РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ ПРАВЛЕНИЯ ПАО СБЕРБАНК В 2018 ГОДУ

Работа Правления организована в соответствии с заранее утвержденными полугодовыми планами проведения заседаний. Так, в 2018 году состоялось 37 очных заседаний Правления Сбербанка, на которых было рассмотрено более 40 вопросов.

### Вопросы, рассмотренные Правлением в 2018 году





# СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

### Вознаграждение членов Наблюдательного совета

ТИП ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
Размер базового вознаграждения	5,9 млн руб
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей члена любого из Комитетов Наблюдательного совета	+20% базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя любого из Комитетов Наблюдательного совета и старшего независимого директора	+30% базового вознаграждения
Дополнительное вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета	+50% базового вознаграждения

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Сбербанка и компенсация расходов, связанных с их участием в работе Наблюдательного совета, осуществляются в порядке, установленном внутренним документом Сбербанка – «Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета», утвержденным годовым общим собранием акционеров Сбербанка 29 мая 2015 года (Протокол от 03.06.2015 №28) с учетом изменений, утвержденных годовым общим собранием акционеров ПАО Сбербанк 27 мая 2016 года (Протокол от 01.06.2016 №29).

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

### Вознаграждение членов Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Сбербанком, выплаченное в 2018 году

ТИП ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, млн руб.
Базовое вознаграждение (9 человек)	58,8
Дополнительное вознаграждение	19,5
<b>Итого:</b>	<b>78,3</b>

Вознаграждение выплачено членам Наблюдательного совета, выразившим в течение 12 месяцев 2018 года письменное согласие на получение вознаграждения.

Положением также предусматривается возможность компенсации членам Наблюдательного совета целевых расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета. В течение 12 месяцев 2018 года компенсация целевых расходов, связанных с исполнением функций членов совета, была предоставлена одному члену Наблюдательного совета и составила 11,2 тыс. руб.

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии и компенсация расходов, связанных с их участием в работе данного органа контроля банка, осуществляются в размере и порядке, установленном внутренним документом Сбербанка – «Положением о Ревизионной комиссии», утвержденным годовым общим собранием акционеров Сбербанка 6 июня 2014 года.

Председателю Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 1 млн рублей; членам Ревизионной комиссии – 750 тыс. рублей каждому.

Совокупное вознаграждение, выплаченное членам Ревизионной комиссии в 2018 году, связанное с их участием в данном органе контроля банка, составило 4,75 млн рублей.





# СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ \*

### Вознаграждение членов Правления

	ФИКСИРОВАННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	ПЕРЕМЕННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	ДОЛГОСРОЧНОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ ЗА 2018 ГОД, млрд рублей	1,3	3,0	1,2
ИТОГО:	5,5 млрд руб.		
ЦЕЛЬ	Конкурентоспособный мотивационный пакет для привлечения и удержания высококвалифицированных менеджеров	Направлено на выполнение индивидуальных и командных показателей эффективности	Направлено на сближение интересов менеджмента и акционеров банка, долгосрочный устойчивый рост стоимости
ОПИСАНИЕ	<p>Выплаченное фиксированное вознаграждение, включает должностные оклады, оплату отпусков, оплату за период служебных командировок.</p> <p>Устанавливается на основе профессионального опыта, роли в управлении Сбербанком и уровня вознаграждения на рынке труда</p>	<p>Выплаченное переменное вознаграждение включает квартальные премии, вознаграждение по итогам работы за год (включает часть в размере 0,5 млрд руб., выплачиваемую в 2019 году), прочие единовременные вознаграждения, начисленные в 2018 году. Напрямую связано с выполнением комплекса ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых</p>	Выплаченное в отчетном году вознаграждение
СРОКИ ВЫПЛАТ	Ежемесячно	Ежеквартально / ежегодно при условии выполнения установленных показателей эффективности деятельности	Ежегодно при достижении положительных результатов деятельности Сбербанка

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

В 2015 году в соответствии с требованиями Инструкции Банка России "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" от 17.06.2014 №154-И Сбербанк принял долгосрочную программу вознаграждения членов Правления, основанную на стоимости акций банка, с выплатой денежных средств.

### Программа основана на следующих параметрах:

- ♦ 40% переменной части вознаграждения за год отложено и будет выплачено в денежной форме в течение трех лет тремя ежегодными выплатами;
- ♦ выплаты участникам программы зависят от динамики стоимости акций Сбербанка;
- ♦ долгосрочное вознаграждение может быть скорректировано (вплоть до полной отмены) в случае реализации существенных рисков с учетом степени ответственности работника в принятии решений, которые привели к реализации рисков.

Соответствующие обязательства включены в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, по состоянию на 31 декабря 2018 года составили 2,8 млрд рублей.

Досрочных выплат долгосрочного вознаграждения при увольнении в течение 2018 года не производилось. Невыплата или удержание долгосрочного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2018 года отсутствует.

Выплаты выходного пособия членам Правления в 2018 году не производились.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

\* Суммы вознаграждения приведены в настоящем разделе в соответствии с данными годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год

# СИСТЕМА КОНТРОЛЯ И АУДИТА

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита призвана содействовать органам управления Сбербанка в достижении поставленных целей, обеспечении эффективности и результативности деятельности банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением принципов постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, честности, объективности и профессиональной компетентности.

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

Служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением, которое осуществляет проверочные мероприятия по всей системе функционирования внутреннего контроля, подотчетно Наблюдательному совету и административно подчинено Президенту, Председателю Правления. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом.

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

Служба внутреннего аудита проводит проверки по всем направлениям деятельности банка, осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

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

В 2018 году Службой внутреннего аудита было проведено более 8 тыс. проверок. О результатах всех проверок в установленном порядке проинформировано руководство Сбербанка и филиалов, исполнение поручений находится на контроле Службы. Результаты проверок Службы внутреннего аудита подтверждают, что в целом системы внутреннего контроля и управления рисками соответствуют характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.



### Чистяков Олег Владимирович

Руководитель Службы внутреннего аудита ПАО Сбербанк;  
Старший управляющий директор — директор Управления внутреннего аудита.

**Дата рождения:** 22.10.1964

#### Место работы *(занимаемая должность)*

**Январь 2015 — по настоящее время:**  
Старший управляющий директор — директор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

#### Образование

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





# СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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



## Заломихина Лариса Александровна

Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО Сбербанк;  
Старший управляющий директор — директор Управления комплаенс

**Дата рождения:** 04.01.1973

**Место работы**  
(занимаемая должность)

**Декабрь 2014 — по настоящее время:**  
Старший управляющий директор — директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк

**Образование**  
**1996:** Московский физико-технический институт (МФТИ) по специальности «Прикладные математика и физика»

# СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



## Джангиров Джангир Азер оглы

Руководитель Службы управления рисками ПАО Сбербанк;  
Старший вице-президент

**Дата рождения:** 21.09.1981

**Место работы**  
(занимаемая должность)

**Июнь 2018 — по настоящее время:**  
Старший вице-президент ПАО Сбербанк

**Образование**  
**2004:** Российская экономическая школа (институт), экономика, программа «Экономическая теория», магистр экономики  
**2002:** Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, по специальности «Математика. Прикладная математика»

# ВНЕШНИЙ АУДИТОР

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

Сбербанк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса утверждается конкурсной комиссией и публикуется на официальном сайте Сбербанка в сети интернет. Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация согласовывается Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и назначается годовым Общим собранием акционеров Сбербанка.

**Аудиторской организацией ПАО Сбербанк в 2017 и в 2018 годах было Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». В 2018 году Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» были проведены следующие виды работ:**

- ♦ Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- ♦ Аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО;
- ♦ Обзорные проверки промежуточных сокращенных консолидированных финансовых отчетностей ПАО Сбербанк за 3, 6 и 9 месяцев 2018 года, подготовленных в соответствии с МСФО;
- ♦ Аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 6 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## Выплаты компаний Группы Сбербанк компаниям группы аудитора Сбербанка

	выплаты, млн руб. без НДС	
	2017	2018
Аудит годовой отчетности (включая аудит регулярной отчетности, МСФО отчетности)	48,3	98,7
Промежуточные аудиторские и обзорные проверки	19,6	40,1
Консультационные услуги в области налогообложения	23,9	37,9
Прочие неналоговые консультационные услуги	173,9	227,9



# РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка годовым общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. В соответствии с Уставом банка численный состав Ревизионной комиссии составляет 7 членов. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления банка.

Ревизионная комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности банка по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе органов и лиц, указанных в Федеральном законе от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставе банка и Положении о Ревизионной комиссии банка, утвержденным годовым общим собранием акционеров 6 июня 2014 года.

Ревизионная комиссия осуществляет оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, а также имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета банка, в тех случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово - хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов банка.

Годовым общим собранием акционеров банка 08.06.2018 в состав Ревизионной комиссии было избрано три внешних представителя и четыре представителя Сбербанка:

## Председатель Ревизионной комиссии:



**Бородина Наталья Петровна**  
Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России

## Члены Ревизионной комиссии:



**Волошина Мария Сергеевна**  
Директор Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России



**Исаханова Юлия Юрьевна**  
Старший управляющий директор — начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк



**Богатов Алексей Анатольевич**  
Старший управляющий директор — директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк



**Доманская Татьяна Анатольевна**  
Исполнительный директор, начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк



**Литвинова Ирина Борисовна**  
Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России



**Миненко Алексей Евгеньевич**  
Старший управляющий директор, заместитель главного бухгалтера — начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

97%

СОТРУДНИКОВ ПРОШЛИ ОБУЧЕНИЕ  
В ОБЛАСТИ КОМПЛАЕНС

В 2018 году система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла второй надзорный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 «Управление функцией комплаенс» и ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия взяточничеству».

Федеральная служба по финансовому мониторингу неоднократно выражала благодарность Банку за взаимодействие в сфере противодействия легализации преступных доходов, а также за совместную работу по выявлению каналов финансирования террористической деятельности.

В 2018 году завершена проверка системы ПОД/ФТ со стороны Банка России. По результатам проверки выявлены отдельные недостатки, которые были оперативно устранены банком. Внедрены инновационные процедуры он-лайн контроля операций клиентов в круглосуточном режиме, что позволило улучшить систему выявления необычных операций клиентов. В 2018 году проведена камеральная проверка Национальной ассоциацией участников фондового рынка (далее – НАУФОР) на предмет соблюдения стандартов брокерской деятельности. Рекомендации НАУФОР приняты к сведению.

Банк своевременно приводит свою деятельность в соответствие с требованиями регулирования ЕС в отношении отчетности по внебиржевым деривативам и Базового стандарта брокерской деятельности Банка России.

В 2018 году разработаны и утверждены Правлением банка новые редакции Политики по противодействию коррупции и Политики по управлению конфликтом интересов. Утверждена матрица кадровых решений по привлечению к ответственности работников, допустивших нарушения действующего законодательства и положений внутренних нормативных документов банка в области противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, инсайда и осуществления работниками персональных операций на фондовом и биржевом товарном рынках. В банке проводятся регулярные проверки (мониторинги) по выявлению случаев конфликтов интересов в деятельности работников банка, на постоянной основе поддерживается работа «Горячей линии комплаенс», обеспечивающей анонимность и конфиденциальность сообщаемой работниками информации, предусмотрены процедуры защиты лиц, добросовестно сообщивших о нарушениях.

Обучение работников в области комплаенс проводится в формате дистанционных мультимедийных курсов. В 2018 году проводилось обучение по вопросам:

- ♦ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Материалы учитывают последние изменения законодательства;
- ♦ противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Обучение прошли 97% от целевой аудитории.

Для высшего, среднего и линейного менеджмента банка организовано дополнительное обучение, в том числе по программе повышения квалификации «Комплаенс» на базе АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка».

Все вновь принимаемые работники проходят вводный курс по комплаенс-рискам.

Все программы обучения сотрудников по вопросам комплаенс разрабатывается сотрудниками Управления комплаенс. Обучение проводится в формате мультимедийных электронных курсов и очно в виде тренингов и консультаций.

Банк принимает активное участие в работе профессиональных сообществ по вопросам комплаенс на площадках:

- ♦ Совет комплаенс Росфинмониторинга;
- ♦ АНК «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»;
- ♦ Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»;
- ♦ Экспертная группа по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС КБФР Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам;
- ♦ Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- ♦ Национальная фондовая ассоциация (НФА).

В 2018 году на встречах профессиональных сообществ по вопросам комплаенс обсуждались следующие вопросы:

- ♦ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе изменения требований законодательных и нормативных актов,
- ♦ экспертной проработки инициатив по совершенствованию процедур комплаенс,
- ♦ реализации специальных экономических мер и внедрения нового законодательства об инвестиционных советниках.

Подобные встречи повышают оперативность обмена информацией о новых рисках ПОД/ФТ и позволяют принимать единообразные подходы к управлению рисками с учетом мнения регулирующих органов.





# АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ

## СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

С 1991 года Сбербанк оперирует на российском финансовом рынке как акционерное общество. За это время было размещено 13 выпусков акций, держателями которых являются российские и иностранные инвесторы.

Уставный капитал банка сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся.

Структура акционерного капитала по типам акций по состоянию на 31.12.2018

ТИП АКЦИЙ	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА АКЦИЙ	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ	КОЛИЧЕСТВО ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЙ
Обыкновенные акции	10301481В	3 рубля	21 586 948 000 шт.
Привилегированные акции	20301481В	3 рубля	1 000 000 000 шт.

Размер уставного капитала составляет 67 760 844 000 руб.

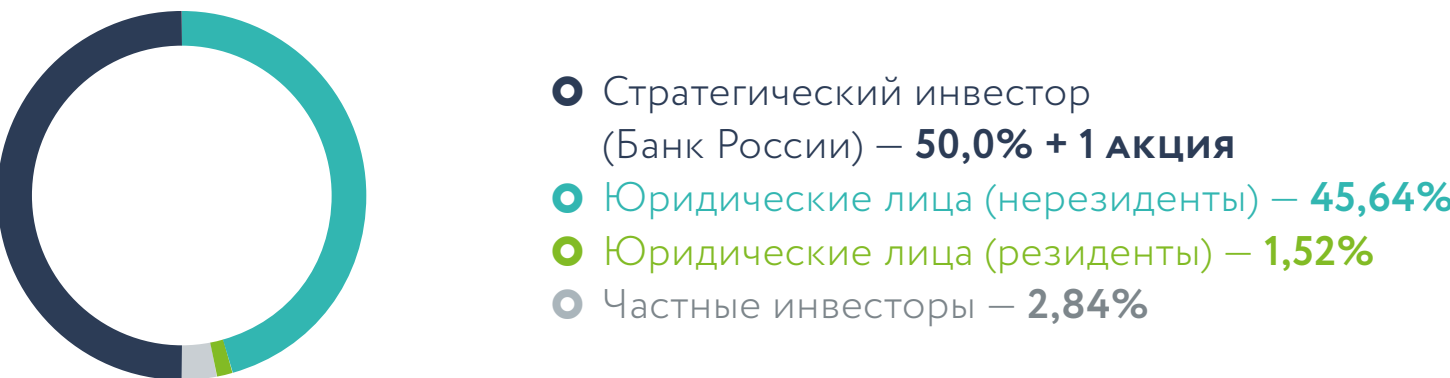
Общее количество акционеров Сбербанка по состоянию на 14.05.2018 — дату закрытия реестра акционеров — составляло 213,8 тыс. лиц, среди них акционеров физических лиц — 206,8 тыс., юридических лиц — 7,0 тыс. Доли в уставном капитале Сбербанка распределены между стратегическим инвестором — Банком России, юридическими лицами и частными инвесторами.

Структура акционерного капитала по типу акционеров по состоянию на дату закрытия реестра акционеров \*

	2014	2015	2016	2017	2018	ИЗМЕНЕНИЕ 2018/2017
Стратегический инвестор (Банк России)	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	50,0% + 1 акция	—
Юридические лица — нерезиденты	43,5%	43,3%	45,6%	45,4%	45,6%	+ 0,2 п. п.
Юридические лица — резиденты	2,5%	2,8%	1,5%	1,9%	1,5%	- 0,4 п. п.
Частные инвесторы	3,96%	3,9%	2,9%	2,7%	2,8%	+ 0,1 п. п.

\* Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров (для 2018 года — 14 мая 2018 года)

Структура акционеров банка на конец операционного дня 14 мая 2018 года (дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров 2018 года), %



Иными сведениями о существовании долей владения акциями, превышающих пять процентов, помимо уже раскрытых, Сбербанк не располагает. Отсутствуют также сведения о возможности приобретения или о приобретении определенными акционерами степени контроля, несоразмерной их участию в уставном капитале Сбербанка.



# СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

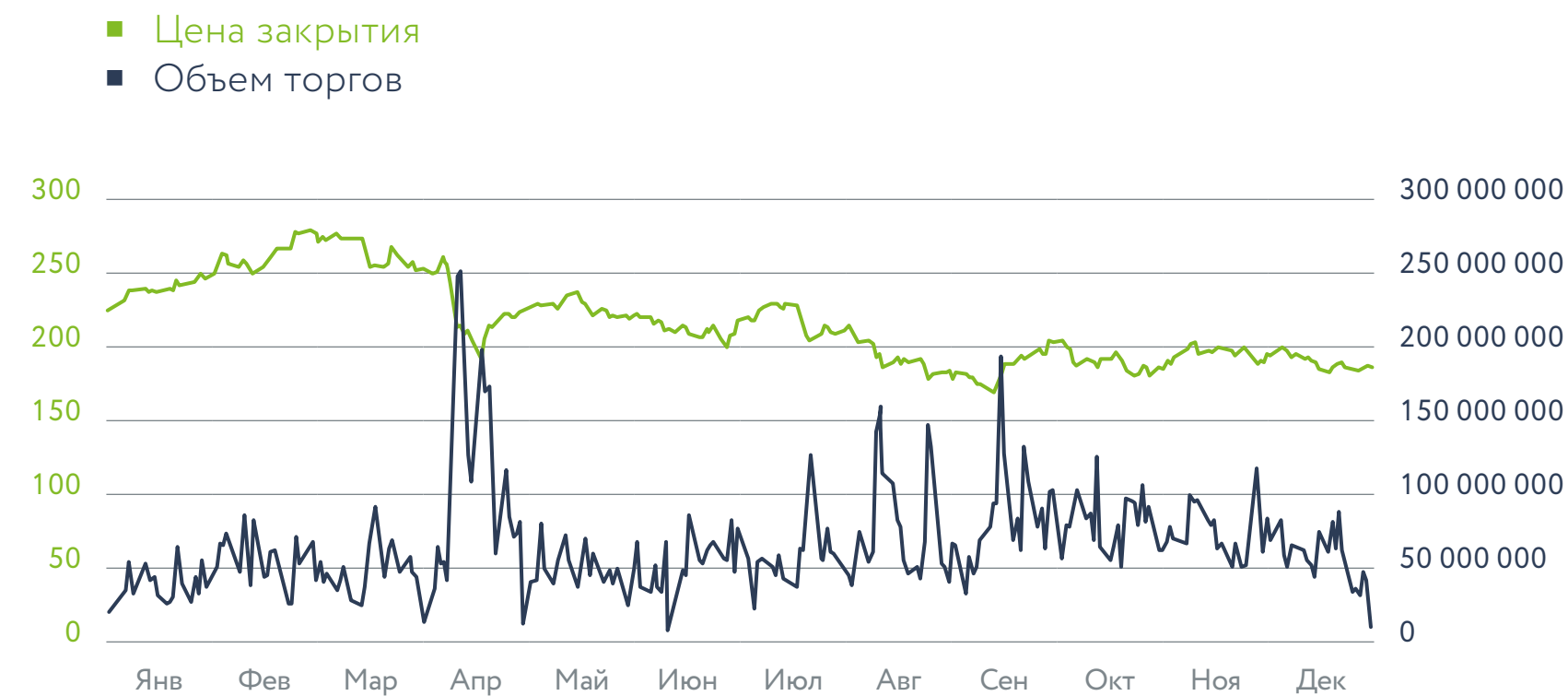
В настоящее время Сбербанк — это публичная рыночная компания, ценные бумаги которой обращаются на Московской, Лондонской и Франкфуртской биржах, а также на вне-биржевом рынке США. Сбербанк является эмитентом ценных бумаг различного вида.

## Акции

Обыкновенные и привилегированные акции Сбербанка включены ПАО «Московская Биржа» в котировальный список первого (высшего) уровня.

Акции Сбербанка остаются в списке наиболее приоритетных бумаг для инвестиций среди компаний развивающихся рынков: на 31.12.2018 из 17 аналитиков, активно ведущих Сбербанк, 15 имели рекомендацию «покупать», 2 — «держать».

Динамика котировок акций Сбербанка и объема торгов в 2018 году, руб.



Динамика акций Сбербанка на протяжении года была достаточно волатильной: котировки обыкновенных акций колебались в диапазоне 165,9–285,0 рублей. С одной стороны, стоимость бумаг поддерживала сильная фундаментальная история Сбербанка, ожидания роста дивидендных выплат и возможная продажа DenizBank. С другой, акции находились под давлением внешних факторов: расширения санкций США, ужесточения монетарной политики ФРС и ЕЦБ, а также ослабления валют развивающихся стран.

Структура рекомендаций аналитиков (на 31.12.2018), %



Акции Сбербанка по-прежнему остаются самыми ликвидными на российских торговых площадках — объемы торгов обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка на Московской бирже в 2018 году превысили 3,8 трлн руб., что составило около 37% всего объема торгов.

С полным перечнем аналитиков, их рекомендациями и целевыми ценами на акции Сбербанка можно ознакомиться на интернет-сайте банка: [sberbank.com/ru/investor-relations/share-profile/analyst-coverage](https://sberbank.com/ru/investor-relations/share-profile/analyst-coverage)



# СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

## Американские депозитарные расписки на акции

Американские депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США с июня 2011 года. Банком-депозитарием по программам депозитарных расписок Сбербанка является JPMorgan Chase Bank, N.A. Одна американская депозитарная расписка эквивалентна четырем обыкновенным акциям Сбербанка.

## Динамика котировок АДР на акции Сбербанка в 2018 году, долларов США



## Долговые инструменты

Сбербанк является эмитентом биржевых облигаций, выпуск которых обеспечивает дополнительное финансирование деятельности банка. Актуальная структура портфеля долговых ценных бумаг и его характеристики рассмотрены в разделе «Финансовые результаты» настоящего Годового отчета.

## Биржевые индексы

Акции и депозитарные расписки на акции Сбербанка входят в базу расчета ряда биржевых индексов, а также индексы ведущих российских бирж.

## Основные индексы, в которые включены акции Сбербанка, и их вес на 31.12.2018

ИНДЕКС	ТИП ЦЕННОЙ БУМАГИ	ВЕС, %
MICEX/RTS	Обыкновенные и привилегированные акции	14.58
MSCI Russia Index	Обыкновенные акции	16.23
MSCI Emerging Markets Index	Обыкновенные акции	0.60
FTSE Russia IOB Index	АДР	15.88



# КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

В 2018 году кредитные рейтинги Сбербанка были подтверждены рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody’s и АКРА.

В отчетном году Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило Сбербанку рейтинг AAA (RU). Высокий рейтинг российского агентства обусловлен системной значимостью банка для российской экономики, а также высоким уровнем собственной кредитоспособности банка.

В течение 2018 года рейтинговым агентством Moody’s был пересмотрен прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента в национальной валюте со Стабильного на Позитивный.

В феврале 2019 года агентство Moody’s повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте со спекулятивного «Ba2» до инвестиционного уровня «Baa3» с прогнозом «Стабильный», а также повысило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «Позитивного» на «Стабильный». В ноябре 2018 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на инвестиционном уровне BBB– с прогнозом «позитивный».

Динамика кредитных рейтингов Сбербанка

	2014	2015	2016	2017	2018
FITCH RATINGS					
Долгосрочный, валюта	BBB	BBB–	BBB–	BBB–	BBB–
Долгосрочный, рубли	BBB	BBB–	BBB–	BBB–	BBB–
Прогноз	негативный	негативный	стабильный	позитивный	позитивный
MOODY’S					
Долгосрочный, валюта	Ba1	Ba2	Ba2	Ba2	Ba2
Прогноз	негативный	стабильный	негативный	стабильный	стабильный
Долгосрочный, рубли	Baa2	Ba1	Ba1	Ba1	Ba1
Прогноз	негативный	стабильный	негативный	стабильный	позитивный
АКРА					
Кредитный рейтинг по национальной шкале	–	–	–	AAA (RU)	AAA (RU)
Прогноз				стабильный	стабильный



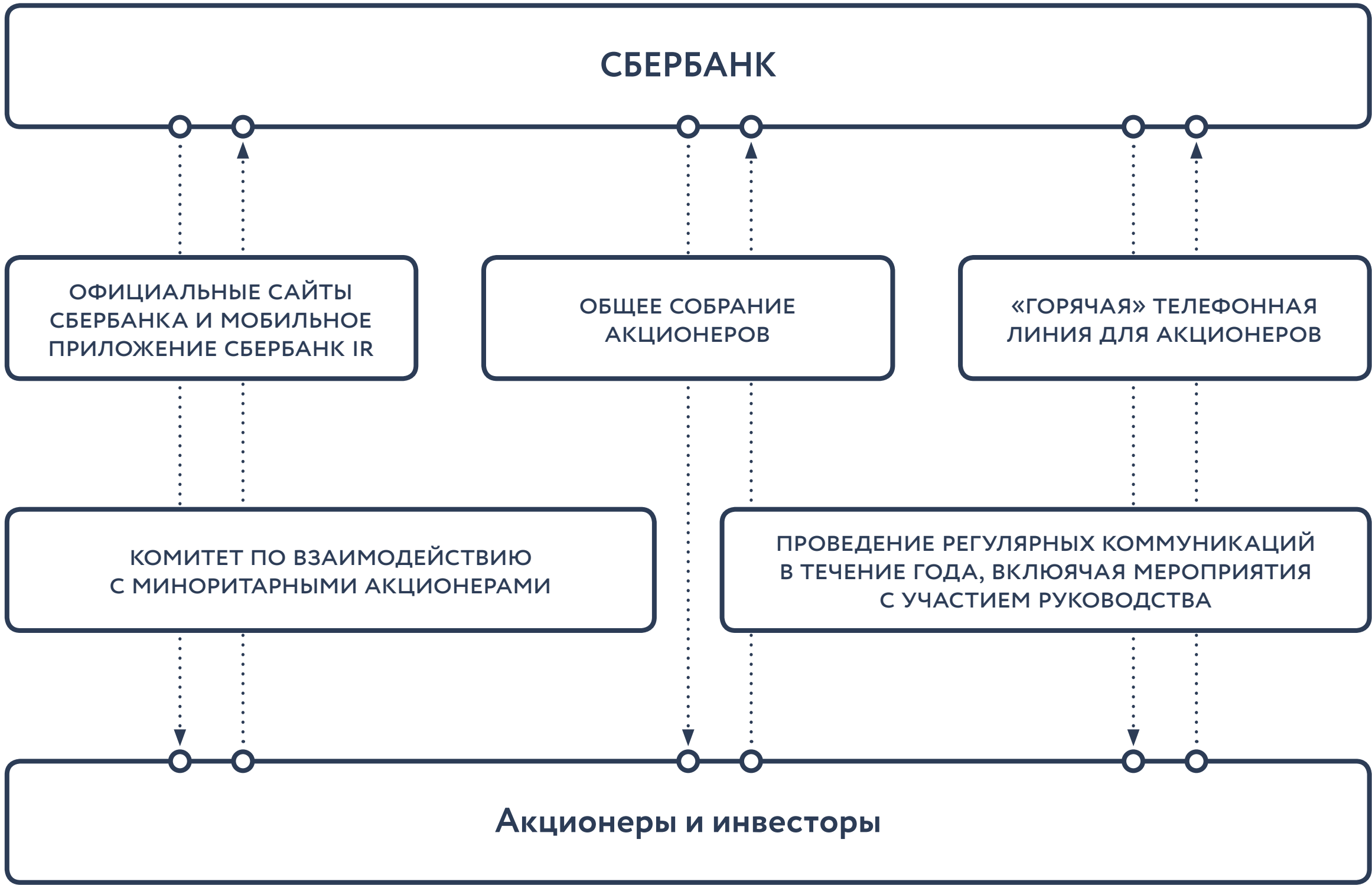


# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ И ИНВЕСТОРАМИ

В Сбербанке функционирует система взаимодействия с акционерами и инвесторами, которая призвана поддерживать информационную прозрачность и инвестиционную привлекательность деятельности банка. Инвесторы и акционеры могут воспользоваться любым из доступных им каналов коммуникаций.

Мы продолжаем уделять особое внимание развитию и внедрению новых технологических решений в процесс коммуникаций с акционерами и инвесторами для повышения его эффективности, доступности и удобства. Так, в конце 2018 был обновлен сайт Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами Сбербанка [www.sberminor.ru](http://www.sberminor.ru)

## ОСНОВНЫЕ КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИЙ С ИНВЕСТОРАМИ И АКЦИОНЕРАМИ





# РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ ЦЕНТРА ПО РАБОТЕ С ИНВЕСТОРАМИ

В 2018 году Центр по работе с инвесторами Сбербанка продолжил свою работу по взаимодействию с инвесторами с учетом многолетнего опыта использования коммуникаций различного формата.

483

## ВСТРЕЧИ С ИНВЕСТОРАМИ В 2018 ГОДУ

В течение отчетного периода было проведено 483 индивидуальных и групповых встреч с инвесторами, 28 инвестиционных конференций, 3 мероприятия в формате Non-deal Roadshows. Помимо регулярных информационных мероприятий, Сбербанк также участвует в конференц-звонках, организует посещение офисов и объектов инфраструктуры банка (site visits).

В конце декабря команда Сбербанка провела День аналитика в Москве, в рамках которого состоялось обсуждение ряда бизнес-направлений и прогнозов на 2019 году между менеджментом банка и инвестиционным сообществом. Всего около 300 человек приняло участие в мероприятии (очно и в формате вебкаста), при этом по итогам обратной связи общая оценка удовлетворенности составила 4,71 балла из 5.

Сбербанк провел ежегодное исследование удовлетворенности ведущих международных инвесторов и аналитиков. Итоги исследования за 2018 год показывают, что наш подход к открытому взаимодействию с инвестиционным сообществом и раскрытию информации о своих результатах высоко ценится рынком.

Исследование восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками по итогам 2018 года было выполнено в начале 2019 года независимой организацией Nasdaq Corporate Solutions. Для опроса мнений были привлечены 25 представителей инвестиционного сообщества из Великобритании, США, Германии и Российской Федерации.

Исследование восприятия проводилось по ряду критериев, которые оценивались от 1 до 5 баллов. Общий рейтинг Сбербанка по итогам исследования колеблется между 4,3 и 4,8 баллами и сопоставим с результатами лучших 15% из выборки клиентов Nasdaq Corporate Solutions. Наивысший результат был получен по таким критериям, как доверие и прозрачность, доступность и отзывчивость, а также знание бизнеса. В то же время по таким критериям, как доступность менеджмента, степень внедрения ESG\* аспектов в деятельность банка и раскрытия дополнительной информации по развитию экосистемы были сформулированы ожидания по улучшению.

\* ESG – факторы устойчивого развития: воздействие на окружающую среду, социальная политика, корпоративное управление (англ. environment, social, corporate governance)

## Взаимодействие с миноритарными акционерами

В Сбербанке создан и функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами.

В соответствии с Положением о данном Комитете основными его компетенциями являются:

- ♦ Всестороннее изучение предложений и инициатив акционеров по вопросам совершенствования корпоративного управления Сбербанком;
- ♦ Разработка рекомендаций по вопросам расширения участия миноритарных акционеров в деятельности Сбербанка, улучшения качества обслуживания клиентов Сбербанка и предоставляемых им услуг.

Положение о Комитете по взаимодействию с миноритарными акционерами доступно на сайте Сбербанка: [sberbank.com/ru/investor-relations/retail-shareholder-information/minority-committee](https://sberbank.com/ru/investor-relations/retail-shareholder-information/minority-committee)

В 2018 году Комитет провел девять заседаний, в том числе три выездных заседания в территориальных банках в городах Нижний Новгород, Воронеж и Тюмень.

Одно из заседаний Комитета проходило в формате встречи с независимыми членами Наблюдательного совета. Участниками заседаний обсуждались в том числе результаты деятельности Сбербанка, вопросы совершенствования практик корпоративного управления, управления дочерними и зависимыми обществами, а также благотворительная деятельность банка.

В период с мая по июль 2018 года в целях получения обратной связи от миноритарных акционеров Сбербанка, изучения их мнения об уровне удовлетворенности реализацией своих прав был организован онлайн-опрос акционеров на сайте банка. В опросе приняли участие 1755 акционеров и инвесторов. Результаты опроса были проанализированы Комитетом по работе с миноритарными акционерами совместно со Службой корпоративного секретаря и Центром по работе с инвесторами.

Результаты опроса показали, что более 80% респондентов удовлетворены уровнем реализации своих прав на получение информации, участие в управлении и распределение прибыли. Кроме того, более 95% респондентов положительно оценивают уровень взаимодействия банка с своими акционерами.

Более подробно о результатах опроса можно ознакомиться, перейдя по ссылке: [sberminor.ru/app/uploads/2018/12/Itogi\\_anketiorvaniya\\_2018.pdf](https://sberminor.ru/app/uploads/2018/12/Itogi_anketirovaniya_2018.pdf)



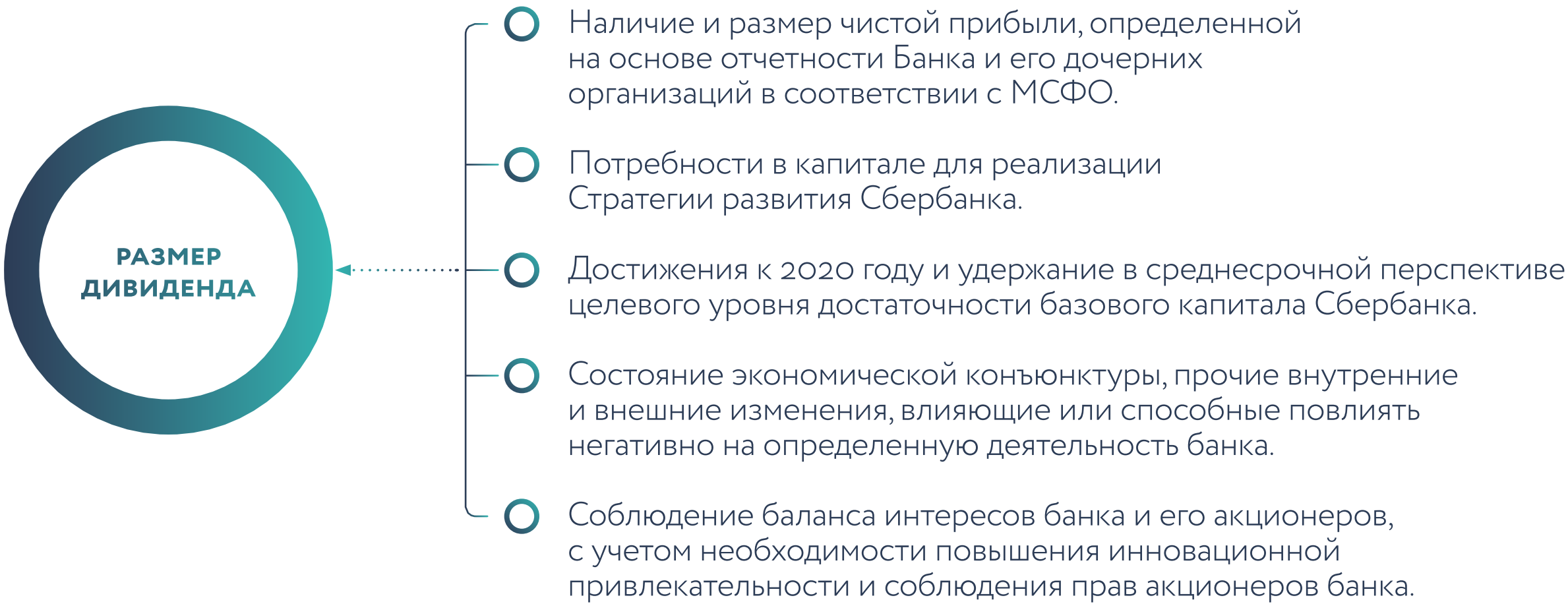
# ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ

Право акционеров на участие в прибыли Сбербанка реализуется посредством [Дивидендной политики](#).

Наблюдательный совет Сбербанка рассматривает и утверждает Дивидендную политику на среднесрочную перспективу, действующую не менее трех лет, в зависимости от внешних и внутренних экономических факторов, влияющих на развитие бизнеса.

В конце 2017 года Наблюдательным советом была утверждена и введена новая Дивидендная политика на 2018–2020 годы. Данный документ предусматривает последовательное повышение доли дивидендных выплат в чистой прибыли Сбербанка в соответствии с МСФО с текущего уровня до 50% к 2020 году с учетом условий, влияющих на размер дивиденда (достижение целевого уровня достаточности базового капитала (Common Equity Tier 1) в 12,5% без учета антициклической надбавки Банка России, согласно требованиям Базель III).

## УСЛОВИЯ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗМЕР ДИВИДЕНДОВ СБЕРБАНКА



Годовым Общим собранием Сбербанка 8 июня 2018 года был утвержден размер начисленных дивидендов за 2017 год на одну обыкновенную и привилегированную акцию, который составил рекордные за семь лет дивидендных выплат банком 12 руб. В совокупности на выплату дивидендов по всем акциям всех категорий было направлено 271,0 млрд руб. или 36,2% от чистой прибыли прошлого отчетного периода.

### История дивидендных выплат

ГОД ВЫПЛАТЫ	2014	2015	2016	2017	2018
По итогам года	2013	2014	2015	2016	2017
Обыкновенные акции, рублей на одну акцию	3,2	0,45	1,97	6,0	12,0
Номинальная стоимость обыкновенной акции, рублей	3	3	3	3	3
Привилегированные акции, рублей на одну акцию	3,2	0,45	1,97	6,0	12,0
Номинальная стоимость привилегированной акции, рублей	3	3	3	3	3
Коэффициент дивидендных выплат, % от чистой прибыли по МСФО	20,0	3,5	20,0	25,0	36,2

# КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

Сбербанком в течение 2018 года не осуществлялось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО Сбербанк распространяется порядок одобрения крупных сделок.

# СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2018 году Сбербанк совершил 80 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Из указанных сделок одна была одобрена Общим собранием акционеров ПАО Сбербанк, остальные одобрены Наблюдательным советом. Полный перечень сделок и основные сведения по ним приведены в приложении: «Отчет о совершенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность» на стр. [199](#).

1

2

3

**4**

5

6

7

8





# ВЛИЯНИЕ НА ОБЩЕСТВО

121	Подход Сбербанка к управлению воздействием на общество
122	Благотворительные и спонсорские проекты
128	Повышение финансовой грамотности
130	Корпоративное волонтерство
131	Финансирование социально значимых проектов
132	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления
134	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками
136	Управление воздействием на окружающую среду





# ПОДХОД СБЕРБАНКА К УПРАВЛЕНИЮ ВОЗДЕЙСТВИЕМ НА ОБЩЕСТВО

Наша деятельность оказывает значительное влияние на различные сферы жизни общества не только по всей территории России, но и в ряде зарубежных стран. Мы осознаем всю глубину нашей ответственности перед населением регионов присутствия и прилагаем значительные усилия для повышения их благосостояния.

*Ключевой задачей Сбербанка является создание общественной, социальной, образовательной, культурной, доступной инфраструктуры, положительно влияющей на качество жизни людей в разных регионах страны*

Управление воздействием на общество встроено в общую систему управления деятельностью банка и является ее неотъемлемой частью. Реализация мероприятий, связанных с воздействием на общество, осуществляется через системы бизнес-планирования и управления проектами. Основным документом, регламентирующим нашу деятельность в части развития регионов присутствия, является политика Сбербанка в области корпоративной социальной ответственности.

Благотворительные и спонсорские проекты регулярно рассматриваются специализированным органом — Комиссией по благотворительной и спонсорской деятельности — и Правлением банка. До членов Наблюдательного совета на регулярной основе доносятся результаты деятельности в области корпоративно социальной ответственности и на периодической — в части благотворительности.

Приоритетные направления деятельности Сбербанка в части поддержки регионов присутствия включают благотворительность и спонсорство, повышение уровня финансовой грамотности населения, финансирование социально значимых проектов в регионах присутствия. Кроме этого, мы уделяем значительное внимание вопросам повышения эффективности государственного управления, развития цепочки поставок, а также минимизации негативного воздействия на окружающую среду. Наряду с этим, мы активно развиваем волонтерское движение среди сотрудников Сбербанка. Мы предоставляем своим сотрудникам возможности реализовать различные социальные проекты или принять участие в проектах, организованных их коллегами.

1  
2  
3  
4  
**5**  
6  
7  
8





# БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ И СПОНСОРСКИЕ ПРОЕКТЫ

Благотворительность и спонсорство — важные формы участия банка в жизни общества. Группа Сбербанк поддерживает различные благотворительные проекты как на национальном уровне, так и на региональном уровнях.

С целью формирования единого подхода к организации благотворительной деятельности в банке и Группе в 2018 году разработан новый Регламент осуществления благотворительной деятельности. Документ регламентирует процесс оказания благотворительной поддержки, которая осуществляется в соответствии с принципами планирования и системности. В целях повышения эффективности благотворительной деятельности уделяется большое внимание системным проектам и проектам, направленным на решение наиболее важных социальных вопросов. Приоритетными направлениями в области благотворительной деятельности банка в 2018 году являлись: культура, научные разработки, сохранение объектов культурного наследия. Особое внимание банк уделяет образовательным, социальным и развивающим программам для детей и молодежи, позволяющим формировать ответственное, в будущем экономически активное, поколение.

Для дальнейшего повышения эффективности благотворительной деятельности Сбербанка в 2019 году запланировано внедрение актуальных инструментов реализации благотворительной деятельности, а также формирование комплексной системы оценки благотворительных проектов. Эти инициативы позволят следовать принципам «умной благотворительности», то есть будут нацелены на фокусное, системное решение актуальных проблем и долгосрочные эффекты их реализации, помогут отбирать наиболее востребованные для современного общества благотворительные проекты.

Затраты Группы на благотворительную и спонсорскую деятельность, млн руб.

НАПРАВЛЕНИЕ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2015	2016	2017	2018
Спорт	248,0	577,4	588,9	455,0
Здравоохранение	63,0	194,8	180,5	297,4
Культура	282,0	615,6	2 591,2	939,6
Образование	239,3	403,8	761,4	954,9
Детские учреждения, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды	1 373,7	753,3	472,3	831,9
Ветераны и инвалиды	238,5	103,5	207,0	268,0
Оказание материальной помощи	109,3	348,9	17,3	37,8
Научные разработки, охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного и духовного наследия	619,4	923	1 186,4	1 095,3
Итого	3 172,3	3 920,2	6 005,0	4 880,0

Структура затрат Группы на благотворительную и спонсорскую деятельность РПБУ, %



- Спорт
- Здравоохранение
- Культура
- Образование
- Детские учреждения, развитие творческих способностей детей, инклюзивной среды
- Ветераны и инвалиды
- Оказание материальной помощи
- Научные разработки охрана окружающей среды и сохранение объектов культурного наследия

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



## ПОДДЕРЖКА КУЛЬТУРЫ

Ежегодно Сбербанк поддерживает значительное количество значимых культурных проектов в России: мы оказываем поддержку ведущим российским театрам и музеям, поддерживаем проведение фестивалей, спектаклей, концертных программ, принимаем участие в производстве фильмов, реставрации исторических памятников.

Сбербанк традиционно поддерживает ведущие российские театры и уже на протяжении 16 лет является партнером национального театрального фестиваля «Золотая Маска». С 2010 года банк оказывает поддержку Московскому международному молодежному фестивалю — конкурсу циркового искусства; на протяжении последних трех лет выступает партнером фестиваля молодой режиссуры «Артми — грация» Союза театральных деятелей России.

В рамках поддержки музейной деятельности в 2018 году Сбербанк выступил партнером выставки «Рембрандт и его эпоха. Шедевры Лейденской коллекции», крупнейшего частного собрания голландской живописи в мире. Выставка открылась в Пушкинском музее в Москве, а потом продолжилась в Эрмитаже в Санкт-Петербурге, став примером партнерства между двумя крупнейшими музеями страны и брендом Сбербанка. За время работы выставки ее посетило более 1 млн человек.

Сбербанк оказал поддержку в проведении XII Международного Дягилевского фестиваля в Перми. Мы помогли в реализации активаций на основных площадках фестиваля, запуске онлайн-гида по городу, который показывал основные площадки фестиваля и нужную информацию.

Сбербанк поддержал проект «Песни Победы» в Москве. В честь Дня Победы «Хор Турецкого» и арт-группа «SOPRANO» выступали на площадях Казанского и Рижского вокзалов, а в завершении провели большой гала-концерт с видео- и световыми эффектами на площади Белорусского вокзала. На просмотр гала-концерта собрались 20 тыс. зрителей.

В рамках поддержки воспитанников детских домов Сбербанк совместно с известным культурологом и музыкантом Михаилом Казиником провел первый цикл лекций о культуре и искусстве «Я обнимаю вас музыкой». Лекции прошли в 5 городах России, и за время проекта их прослушали 800 детей. В 2019 году мы планируем продолжить это сотрудничество.

В Казахстане Сбербанк принимает активное участие в поддержке национальной культуры. Так, банк выступает Генеральным партнером театра им. Лермонтова, а с 2018 года — Генеральным спонсором постановки «Козы Корпеш -Баян Сулу» Театра Астана Опера.

### ФЕСТИВАЛЬ ЗОЛОТАЯ МАСКА В КИНО

В 2018 году Сбербанк стал партнером проекта «Золотая маска в кино». В рамках фестиваля проводились проекты, способствующие расширению аудитории фестиваля:

- ◆ паблик-токи «Говорим с театром» с трансляциями в сети Интернет привлекли более 18 млн человек;
- ◆ онлайн-спецпроекты на ресурсах Афиши;
- ◆ закрытый показ спектакля для клиентов и гостей Сбербанка;
- ◆ организация работы мобильного приложения «Искусство. Вслух», с помощью которого незрячие и слабовидящие люди получили возможность посетить спектакли фестиваля

### Культурные мероприятия, доступные для посещения людям с ограниченными возможностями

Сбербанк стремится сделать культуру и искусство доступным для всех, поэтому поддерживает культурные проекты для людей с ограниченными возможностями.

В 2018 году Сбербанк в очередной раз выступил партнером Фестиваля кино о науке и технологиях «Политех360», проводившегося на площадке Политехнического музея. В рамках фестиваля публике были представлены самые актуальные документальные фильмы о самых разных аспектах развития общества. Аудитория фестиваля в этом году превысила 7 тыс. человек. Уже второй год подряд с помощью приложения «Искусство. Вслух» фестиваль был адаптирован для просмотра фильмов незрячими и слабовидящими людьми.

Продолжился совместный с Пушкинским музеем проект «Видеть невидимое» — выставка тактильных картин — рельефных копий знаменитых произведений искусства. Тактильные картины адаптированы к восприятию людей с ограниченными возможностями зрения. В 2018 году выставка была открыта в 7 городах России. В каждом из семи городов присутствия выставка расширялась за счет одной новой тактильной копии шедевра из коллекции музеев — участников проекта.

## СОХРАНЕНИЕ ОБЪЕКТОВ КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ

В рамках сохранения культурного наследия мы реализовали культурно-образовательную инициативу, направленную на сохранение исчезающих языков России. В целях их сохранения и изучения мы запустили специальный сайт по сохранению исчезающих языков.

Пилотная версия программы, соединяющей в себе методы математической лингвистики и машинного обучения, позволяет обратиться к трем чат-ботам, каждый из которых поможет участникам изучить один из выбранных языков. Общение построено в игровой форме, коммуницировать можно с помощью иконок или выбирать слова и фразы из предложенного списка. Для старта проекта мы выбрали три языка: нганасанский — язык коренного населения полуострова Таймыр, ульчский — язык жителей Хабаровского края, ижорский — язык народности, населяющей южный берег Финского залива.

Кроме этого, мы выделили средства на реставрацию картины Ильи Репина «Иван Грозный и сын его Иван 16 ноября 1581 года», пострадавшей от рук вандала весной 2018 года.





## ПОДДЕРЖКА ОБРАЗОВАНИЯ

Мы считаем, что для успешного развития страны необходимо инвестировать в образование и развитие молодежи. Поэтому банк выделяет значительные средства на поддержку учреждений всех уровней образовательной системы, обеспечение и совершенствование уровня образования. Мероприятия в данной области включают проведение учебно-научных конференций, олимпиад, поддержку программ, направленных на развитие научного потенциала молодежи, разработку передовых образовательных инициатив.

Значительную часть проектов в области развития образования в России банк реализует через поддержку Благотворительного фонда «Вклад в будущее».

### Ключевые мероприятия Благотворительного фонда «Вклад в будущее» по направлению «Современное образование»

НАПРАВЛЕНИЕ	ОХВАТ И РЕЗУЛЬТАТЫ В 2018 ГОДУ
Комплексная программа по развитию личностного потенциала (с июля 2018 года <sup>1</sup> )	
Комплексная программа по развитию личностного потенциала объединила программы и проекты фонда по развитию навыков и компетенций 21 века для организации их внедрения в систему общего образования	<ul style="list-style-type: none"><li>Созданы программы повышения квалификации для управленцев и педагогов системы образования</li><li>Проведен очный тур курса подготовки управленческих команд</li><li>Подготовлена вторая редакция учебно-методического комплекта «Социально-эмоциональное развитие» для дошкольников и младших школьников</li><li>В 13 школах Москвы и Тюмени началась апробация комплекта для подростков</li></ul>
Учитель для России	
Создание сообщества талантливых специалистов, изнутри изучивших российскую систему образования и способных дать импульс для ее обновления и развития	<ul style="list-style-type: none"><li>В программе приняли участие 177 молодых учителей- выпускников лучших российских вузов из 64 школ, находящихся в 6 регионах России</li><li>Программа охватывает 21 000 учащихся</li></ul>
Платформа персонализированного компетентностного образования в школе (с июля 2018 года)	
Направлена на формирование в массовой школе парадигмы персонализированного компетентностного образования за счет внедрения уникальной ИТ-платформы	<ul style="list-style-type: none"><li>11 школ вошли в пул пилотных школ — участников программы</li><li>Отобраны 3 школы для внедрения Модели персонализированного компетентностного образования в школе</li><li>Разработана ИТ-платформа для реализации программы, к которой подключены пилотные школы</li></ul>
Цифровые навыки и компетенции	
Повышение навыков учителей и школьников в части современной компьютерной грамотности	<ul style="list-style-type: none"><li>Разработаны методические материалы для учителей, включающие интерактивные и digital-форматы</li><li>Проведены уроки в школах Москвы и 11 регионов</li><li>В 44 тыс. школ запущена акция «Урок цифры»</li><li>В рамках Академии искусственного интеллекта были проведены уроки для 60 тысяч школьников и обучено свыше 3 тысяч учителей, проведен первый хакатон</li></ul>

<sup>1</sup> Комплексная программа по развитию личностного потенциала объединила ряд реализовывавшихся ранее программ, таких как «Социальный и эмоциональный интеллект», «Лаборатория по созданию образовательных продуктов», «Учить учиться», программа для родителей «Практики открытости», «4К в школе: креативное и критическое мышление, коммуникация, кооперация».



2 / 2

Сбербанк оказывает поддержку развитию творческих вузов, среди которых Московская государственная консерватория им. П.И. Чайковского. Сбербанк поддерживает Консерваторию с 2014 года. В 2018 году благодаря нашей поддержке учебному заведению удалось поставить оперы Игоря Стравинского «Мавра» и «Байка про Лису, Кота, Петуха да Барана», которые были частью крупномасштабного международного фестиваля Лондонского филармонического оркестра «Changing Faces: Stravinsky’s Journey» («Меняющиеся лица: Творческий путь Стравинского»).

В сентябре 2018 года в рамках Восточного экономического форума Сбербанк дал старт второй онлайн-олимпиаде по математике для начальных классов bricsmath.com. Соревнования детей по математике одновременно проходили в Бразилии, России, Индии, Китае и ЮАР. Для участия в олимпиаде достаточно было иметь компьютер или планшет с доступом в интернет и зарегистрироваться на ее сайте. Соревнования проходили на базе российской образовательной платформы «Учи.ру» при поддержке Агентства стратегических инициатив.

Уделяя особое внимание вопросам финансовой грамотности среди молодежи, Сбербанк совместно с Благотворительным фондом «Вклад в будущее» выступил партнером Международной олимпиады по экономике для школьников. В олимпиаде приняли участие представители 15 стран — победители национальных соревнований по экономике и основам финансовой грамотности. Олимпиада проходила в три тура, в ходе которых школьники решали экономико-математические задачи, практические задания по финансовой грамотности, писали эссе и решали бизнес-кейсы.

В целях популяризации науки и образования и стимулирования молодежи к интеллектуальному досугу Сбербанк уже не первый год поддерживает Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» при проведении ежегодного праздника «День Вышки». В 2018 году в рамках фестиваля был организован шатер «Территория Сбербанка». Там выступили профессионалы в области кибербезопасности, блокчейна, робототехники и технологий AR/VR.

НАПРАВЛЕНИЕ

ОХВАТ И РЕЗУЛЬТАТЫ В 2018 ГОДУ

Всероссийский конкурс образовательных проектов «Школа навыков XXI века» (2017–2018 годы)

- ♦ Выявить лучшие идеи и практики образовательных программ, моделей организаций, ориентированных на формирование у детей навыков XXI века, и способствовать их широкому распространению
  - ♦ Оказать поддержку инновационного педагогического и организационно-управленческого проектирования при реализации ФГОС<sup>1</sup>
  - ♦ Создать открытую дискуссионную площадку для обсуждения перспектив развития школы будущего
- ♦ Получено 208 заявок, определены 4 победителя
  - ♦ Выдан 1 грант на стажировку в Сингапуре и 2 гранта на апробацию модели до 5 млн руб.

Сделай мир ближе

- Популяризовать исследовательскую деятельность для учеников и педагогов естественно-научного профиля
- ♦ Проведен Всероссийский конкурс на лучшее исследование с использованием фолдскопов
  - ♦ В конкурсе приняли участие 390 педагогов из 329 образовательных организаций в 110 городах России. По итогам конкурса выбрано 38 победителей

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

<sup>1</sup> Федеральное государственное бюджетное учреждение Министерства образования и науки Российской Федерации «Федеральный институт развития образования».





## ПОДДЕРЖКА ДЕТСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ, РАЗВИТИЕ ТВОРЧЕСКИХ СПОСОБНОСТЕЙ ДЕТЕЙ, ИНКЛЮЗИВНОЙ СРЕДЫ

На регулярной основе мы ведем деятельность по поддержке и развитию детей как в общеобразовательных учреждениях, так и в детских домах и школах-интернатах. Наша помощь включает строительство новых помещений для образовательных учреждений, укрепление материально-технической базы, реализацию инициатив, направленных на развитие творческих способностей учащихся, создание инклюзивной среды для детей с особенностями развития и детей, оставшихся без попечения родителей.

В 2018 году Сбербанк профинансировал затраты на строительство двух школ в Ханты-Мансийске, а также школы в Ненецком автономном округе. Кроме этого, были построены 2 детских сада в Воронежской области.

В 2018 году продолжилась реализация проекта «ЮНАРМИЯ», цель которого — развить у детей военно-патриотический дух, чувство товарищества, социальной ответственности, лидерские качества, выявить таланты и способности. В рамках проекта были организованы Армейские международные игры «АРМИИ-2018», участие в которых приняли 3 тыс. детей из 27 стран.

Продолжается реализация совместного проекта с федеральным оператором сети детских технопарков «Кванториум» по строительству детских развивающих центров. В 2018 году при поддержке банка был центр в Ярославле.

### БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД «ВКЛАД В БУДУЩЕЕ»

Благотворительный фонд «Вклад в будущее» создан в 2015 году и реализует миссию Сбербанка по созданию условий для повышения качества жизни людей и созданию равных возможностей для всех категорий. Главные направления деятельности фонда — современное образование и инклюзивная среда.

- ◆ Направление «Современное образование» решает задачу помочь развитию современной воспитательно-образовательной среды, соответствующей вызовам 21 века.
- ◆ В рамках направления «Инклюзивная среда» фонд развивает инклюзивную среду, которая призвана обеспечить равные возможности для всех. Фонд поддерживает детей в сложных жизненных ситуациях, а также детей с особенностями развития. В частности, решаются такие проблемы, как социализация, профориентация и трудоустройство. Программы помогают детям получить навыки, знания и опыт, позволяющие вести самостоятельную и полноценную жизнь.

Все программы и проекты адресованы широкой аудитории: детям, родителям, учителям, руководителям и специалистам системы общего образования.

### Ключевые мероприятия Благотворительного фонда «Вклад в будущее» по направлению «Инклюзивная среда»

#### НАПРАВЛЕНИЕ

#### ОХВАТ И РЕЗУЛЬТАТЫ В 2018 ГОДУ

#### Благотворительная акция «Добрый новогодний подарок»

Повышение доступности развивающих занятий для детей с особенностями развития и здоровья и детей, оставшихся без попечения родителей в регионах

- ◆ Акция охватила 18 регионов России при участии 21 некоммерческих организаций.
- ◆ Объем поддержки НКО с учетом вклада Фонда составил 8,1 млн руб.
- ◆ Проведено 18 тыс. занятий для 1,6 тыс. детей

#### Инклюзивный музей

Развитие лучших практик социализации и творческой реабилитации детей с инвалидностью, в том числе с нарушениями ментального развития  
Формирование доступной среды в музеях

- ◆ Проведена вторая всероссийская акция «День инклюзии в музее», охватившая 312 музеев, участие в которой приняли более 15 тыс. человек
- ◆ Проведено 380 вебинаров для сотрудников музеев по созданию среды, доступной для детей с особенностями развития
- ◆ Выбраны победители Грантового конкурса — лучшие инклюзивные практики по проведению в музеях экскурсий и занятий детей с особенностями развития

#### Развитие новых образовательных практик

Создание образовательной базы для работы с детьми с особенностями развития и детей-сирот

- Совместно с Центром лечебной педагогики:
- ◆ разработана новая методика практической подготовки студентов педагогических вузов для повышения эффективности психолого-педагогической работы с детьми
  - ◆ выпущен сборник лучших практик по социализации, адаптации детей с особенностями ментального развития

#### Проект трудоустройства выпускников детских домов и людей с ментальными особенностями

Помощь в социальной адаптации подросткам, воспитанным в детских домах

- ◆ Охват проекта составил 221 выпускника детских домов, 31 выпускник трудоустроен, из них два человека в Сбербанк
- ◆ Подготовлено 17 волонтеров из числа сотрудников Сбербанка
- ◆ Разработаны методические рекомендации для волонтеров
- ◆ Проведен проектный семинар по проблемам трудоустройства

DenizBank в партнерстве общественными и ведомственными организациями Турции провел ремонт в нескольких начальных сельских школах. Кроме этого, дочерний банк оказывает помощь детям, проживающим в сельских местностях, в получении качественного образования.



## ПОДДЕРЖКА ВЕТЕРАНОВ И ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ

В 2018 году продолжалась реализация программ, направленных на оказание адресной помощи, социальную реабилитацию и адаптацию ветеранов в обществе.

В частности, Сбербанк продолжил сотрудничество с благотворительным фондом «Память поколений», в рамках которого было пожертвовано значительное количество средств на поддержку программ фонда, в том числе реализацию акции «Красная гвоздика». В рамках акции фонд совместно со Сбербанком распространил более 2 млн памятных значков, что позволило увеличить информированность общества об акции.

## ПОДДЕРЖКА СПОРТА

В целях развития физической культуры и массового спорта среди населения, пропаганды здорового образа жизни мы оказываем благотворительную помощь различным спортивным федерациям, клубам, организовываем проведение международных турниров и соревнований в регионах России и за рубежом.

В 2018 году мы организовали ряд различных спортивных мероприятий, занятий для социально незащищенных слоев населения в различных городах России.

В рамках развития олимпийского движения Сбербанк сотрудничает со спортивными федерациями: велоспорта, фигурного катания, регби, гребли на байдарках и каноэ.

В 2018 году мы в седьмой раз провели традиционную акцию «Зеленый марафон» совместно с фондом помощи детям «Обнаженные сердца». В марафоне приняли участие жители 56 городов России, а также Казахстана и Белоруссии. В число участников забега вошло более 120 тыс. человек, а всего мероприятие посетили более 160 тыс. человек. Дополнительно в рамках проекта в территориальных банках прошли различные социальные акции, которые были направлены на помощь детям с особенностями развития, а также на благоустройство города и окружающей среды.

В 2018 году БПС-Сбербанк стал генеральным партнером Белорусской федерации парусного спорта. При поддержке банка проведен ряд соревнований республиканского уровня. Банк активно поддерживает развитие детского парусного спорта.

## ПОДДЕРЖКА НАУЧНЫХ РАЗРАБОТОК

В 2018 году мы выделили значительные средства на поддержку инновационного развития страны и развитие научного потенциала.

В рамках этого направления благотворительной деятельности с участием Сбербанка проведен ряд мероприятий — форумов, диалогов, встреч, конференций, дискуссий и семинаров — для выработки решений по преодолению кризиса мировой финансово-экономической системы. Мы приняли участие в подготовке и проведении мероприятий, способствующих научно-техническому прогрессу и инновационному развитию. С участием Сбербанка были реализованы общественно-просветительские проекты и акции, а также проведены мероприятия, направленные на развитие инфраструктуры, совершенствование научной и материально-технической базы.

Банк продолжил поддержку разработку научно-образовательных проектов и исследований, проводимых на базе Фонда «Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара», и обеспечил реализацию проектов, направленных на совершенствование правовой системы в стране.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8





# ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Повышение финансовой грамотности населения — стратегическая задача, стоящая перед Сбербанком. Осознавая важность просветительской деятельности, банк проводит обучающие мероприятия, которые рассказывают об основных банковских продуктах и работе дистанционных сервисов и формируют у населения ответственное отношение к личным финансам.

Мероприятия организуются и для широкой аудитории, и для отдельных категорий граждан. Отдельное внимание мы уделяем поддержке воспитанников детских домов в рамках наших благотворительных проектов, а также повышению уровня знаний в финансовой сфере среди представителей профессионального сообщества — начинающих предпринимателей, экспертов отдельных сегментов рынка.

## Примеры мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, организованные в 2018 году

ЦЕЛЬ

ОХВАТ И РЕЗУЛЬТАТЫ В 2018 ГОДУ

### Стратегическое партнерство с Министерством финансов Российской Федерации на Всероссийских неделях финансовой грамотности и сбережений

- ♦ Реализация Национальной стратегии по повышению уровня финансовой грамотности населения в приоритетных сегментах
- ♦ Проведение обучающих мероприятий по основам финансовой грамотности для взрослых и детей
- ♦ Более 500 мероприятий для детей, молодежи и взрослого населения в 84 регионах страны, включая проведение лекций, вебинаров, экскурсий в офисах
- ♦ В рамках Недели сбережений для взрослых основной акцент был сделан на цифровых каналах коммуникаций
- ♦ Участниками мероприятий стали более 5 млн человек

### «Активный возраст» для пенсионеров

Популяризация образа активного, финансово грамотного пенсионера на сайте [www.sberbankaktivno.ru](http://www.sberbankaktivno.ru)

Публикация на платформе «Активный возраст» курсов с подробной информацией о личном и семейном бюджете, финансовых инструментах и сервисах с рекомендациями, как их эффективно и безопасно использовать

### «Финансовое долголетие» для пенсионеров и людей с инвалидностью (совместно с «Комсомольской правдой»)

Просвещение населения о возможностях современных технологий в области финансов для старшего поколения и людей с инвалидностью

- ♦ Размещение практических советов от профессионалов, историй реальных героев об их опыте освоения банковских сервисов, тестов и опросов посредством нескольких каналов коммуникаций
- ♦ По итогам обучения и прохождения тестов за 4 месяца проекта читатели повысили уровень знаний (с 51 до 77% верных ответов)
- ♦ Участники проекта — 6,8 млн человек

### Финансовая грамотность для молодежи в социальной сети Вконтакте (чат-бот «СберКот»)

Просвещение аудитории подросткового возраста в доступной и увлекательной форме по основным вопросам финансовой грамотности

- ♦ Опробованы новые форматы: лонгрид, тест, игры, списки
- ♦ Аудитория чат-бота — 12 млн человек



2 / 2

Благотворительный фонд «Вклад в будущее» вносит важный вклад в продвижение тематики финансовой грамотности населения. Так, в рамках образовательного направления деятельности фонда с июня 2017 года запущена программа «Финансовая грамотность», которая популяризует финансовую грамотность населения через создание сообщества педагогов, новой методической базы и платформы, на которой будут осуществляться общение и обмен образовательными материалами и практиками. В рамках программы сформировано сообщество из 100 учителей и методистов, разработаны занятия и обучающие игры для школьников, в том числе для воспитанников детских домов, а также международная онлайн-игра, в которой приняли участие 35 тыс. человек из 13 стран.

Мы планируем дальнейшее развитие этого направления, в том числе реализацию таких мероприятий, как: поддержка реализации национальной стратегии по финансовой грамотности, развитие и продвижение собственных проектов в этой области, формирование экосистемы, включающей консультации по вопросам финансовой грамотности на территории офисов Сбербанка.

ЦЕЛЬ

ОХВАТ И РЕЗУЛЬТАТЫ В 2018 ГОДУ

Финансовая грамотность для детей и их родителей в приложении СберKids

- Обучающая часть проекта СберKids с целью повышения финансовой грамотности у детей понимания и использования банковских продуктов
- Опубликовано более 40 нарративов и 3 видеоролика
  - Аудитория проекта — 5 тыс. человек

Финансовая грамотность для сферы образования

- Организация высокотехнологичных проектов, доступных детям и учителям на удаленных территориях России
- Реализация совместного проекта с Центральным банком России «Онлайн-уроки для молодежи» для школьников 6–11 классов на сайте [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru), в рамках которого проведено 85 эфиров и 166 прослушиваний
  - Организация Всероссийской олимпиады по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников — охват 15 тыс. человек

Развивающие программы для сотрудников Сбербанка и членов их семей

- Повышение уровня финансовой грамотности сотрудников Сбербанка и создание стимула для наиболее эффективного использования продуктов и услуг
  - Тестирование при участии сотрудников новых подходов к обучению финансовой грамотности и вовлечение сотрудников в проекты по финансовой грамотности для клиентов
- Реализована программа «Диалог с экспертом», в рамках которой сотрудники учат своих коллег наиболее актуальным вещам, в том числе по финансовой грамотности. Состоялось 60 мероприятий, была реализована возможность онлайн-просмотров выступлений. Охват — 6 тыс. человек
  - Осуществлено более 10 рассылок с информацией по различным вопросам финансовой грамотности, в том числе дайджест для родителей, подготовленный Благотворительным фондом «Вклад в будущее». Охват — 300 тыс. человек

Stories в Сбербанк Онлайн для клиентов банка

- Раскрыть пользователям мобильного приложения в наглядной и доступной форме суть финансовых явлений, понятий, инструментов
- В формате иллюстрированных карточек клиентам предложен краткий и доступный контент по различным вопросам финансовой грамотности, в том числе лайфхаки, как копить, экономить, сберегать, безопасно тратить
  - Разработано 30 советов по ключевым темам финансовой грамотности для различных целевых аудиторий. Охват — 7 млн человек

Советы для всех на площадке Яндекс.Дзен

- Проект раскрывает посетителю ресурса в наглядной и доступной форме суть финансовых понятий, банковских инструментов, их возможности и риски
- Разработаны материалы по ключевым темам финансовой грамотности. Охват — 175 тыс. человек

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО

Важным аспектом корпоративной культуры Сбербанка является корпоративное волонтерство. Мы считаем, что развитие волонтерского движения позитивно сказывается на атмосфере в коллективе, способствует развитию навыков наставничества, командных навыков, навыков проектной работы, способствует формированию благоприятной рабочей среды.

## В основе волонтерского движения Сбербанка лежат следующие принципы:

- ◆ каждый сотрудник может выступить организатором волонтерского проекта;
- ◆ волонтерское сообщество строится на основе самоорганизации сотрудников, к волонтерству нельзя принуждать;
- ◆ приветствуется любая форма добровольного участия сотрудников в решении социальных проблем: от денежного пожертвования до организации собственного проекта;
- ◆ банк не ограничивает инициативы сотрудников, но в то же время имеет собственные фокусные темы;
- ◆ реализация социальных проектов силами волонтеров должна быть эффективной для получателей помощи.

Направления корпоративного волонтерства в 2018 году, %



- 32 % Помощь детям в детских домах
- 12 % Мероприятия Сбербанка
- 9 % Поддержка пожилых людей(в том числе ветеранов)
- 9 % Помощь людям с тяжелыми заболеваниями
- 6 % Финансовая грамотность
- 6 % Охрана окружающей среды
- 5 % Образование
- 5 % Поддержка людей с инвалидностью
- 5 % Помощь животным
- 4 % Праздничные и городские события
- 3 % Спортивные мероприятия
- 3 % Помощь людям в трудной жизненной ситуации

Для того чтобы распространить идеи корпоративного волонтерства и донести до сотрудников ключевые принципы, в 2018 году мы разработали методические рекомендации для волонтеров, организаторов социальных проектов, а также руководителей подразделений банка по организации социальных инициатив с фокусом на «умную» помощь. Кроме того, мы помогаем сотрудникам-волонтерам расширить спектр их знаний и навыков и организуем для них обучение с привлечением профессиональных экспертов в области организации социальной помощи.

В 2018 году основными направлениями корпоративного волонтерства стали помощь детям в детских домах и поддержка пожилых людей и помощь людям с тяжелыми заболеваниями. За отчетный период осуществлено более 1 тыс. волонтерских активностей с участием более 5 тыс. сотрудников, что в два раза больше, чем годом ранее. Помимо этого, более 2 тыс. волонтеров активно участвовали в организации и проведении корпоративных мероприятий — Зеленого Марафона, образовательно-развивающих мероприятий для детей сотрудников: Дня открытых дверей и Дня открытых перспектив.

В 2018 году во второй раз мы провели Конкурс социальных проектов, основная задача которого — выявление наиболее интересных волонтерских проектов и развитие практики «умной» помощи. Всего мы получили 80 заявок. По итогам

конкурса 15 лауреатов получили коммуникационную поддержку и свидетельство о признании от руководства банка. Основными тематиками этих проектов стали: помощь детям в трудной жизненной ситуации, развитие инклюзивной среды и финансовой грамотности, охрана окружающей среды, помощь животным, а также помощь взрослым онкобольным.

В конце 2018 года 40 сотрудников Сбербанка — участников лучших социальных проектов приняли участие в Международном форуме добровольцев и церемонии вручения премии «Доброволец России 2018».

В международный день добровольца впервые в Сбербанке была проведена «Ярмарка волонтерских вакансий» для НКО-партнеров. На ней сотрудники познакомились с деятельностью НКО, получили информацию о самых интересных волонтерских проектах и узнали, как можно поучаствовать в решении различных социальных проблем. Около 100 сотрудников решили помочь НКО в качестве волонтеров сразу во время ярмарки. Такая практика будет продолжена нами в 2019 году.

Наш дочерний Сетелем Банк также активно развивает корпоративное волонтерство. Так, в 2018 году банк присоединится к Всероссийскому экологическому субботнику «Зеленая весна». Волонтеры — сотрудники банка из 25 городов вышли на уборку территорий, помогли в посадке саженцев.

В банке функционирует единая онлайн-платформа «Волонтеры Сбербанка». На конец 2018 года на ней было зарегистрировано более 1,8 тыс. сотрудников. Платформа объединяет волонтеров банка, позволяет каждому сотруднику выступить организатором волонтерского проекта и привлечь к участию в нем своих коллег. На платформе можно организовать разовые мероприятия, размещать полезные материалы и публиковать новости о своих активностях, смотреть образовательные вебинары и т. д..

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# ФИНАНСИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ПРОЕКТОВ

Мы создаем новые рабочие места, способствуем увеличению налоговых поступлений в бюджет, строим и ремонтируем объекты инфраструктуры, поддерживаем развитие отечественного производства и снижение потребительских цен на продукцию, и все наши действия в конечном итоге ведут к повышению уровня жизни населения. Социально значимые проекты направлены на строительство объектов транспортной, энергетической, производственной и социальной инфраструктуры в регионах присутствия Сбербанка.

## ПРОЕКТ «ЧИСТЫЙ ВОЗДУХ»

В конце 2018 года Сбербанк был назначен кредитором и консультантом проекта «Чистых воздух», который курирует Минприроды России.

В планах Сбербанка — разместить продукты долгового финансирования в инвестпроектах, которые будут реализованы в рамках проекта. Ключевая задача банка — найти оптимальное решение участия коммерческих средств в достижении экологических показателей проекта.

Проект «Чистый воздух», входящий в нацпроект «Экология», предусматривает в 2019–2024 годах уменьшение на 20% совокупного объема выбросов в атмосферу в 12 наиболее загрязненных городах — крупных промышленных центрах России, включая Братск, Норильск, Череповец и Читу.

Мы считаем, что развитие регионов присутствия — важная часть нашей деятельности. Поэтому Сбербанк финансирует крупные проекты, имеющие высокую социальную значимость как на региональном, так и на федеральном уровнях.

## Развитие возобновляемых источников энергии

В рамках деятельности по охране окружающей среды Сбербанк инвестировал 6,56 млрд руб. в строительство солнечной электростанции в Самарской области.

Самарская солнечная электростанция позволит получать «зеленую» энергию посредством преобразования солнечного излучения в электрическую энергию с последующей передачей в электросеть. Генерация электроэнергии на СЭС происходит без выбросов CO<sub>2</sub> по сравнению с традиционной генерацией и не оказывает воздействие на окружающую среду. Самарская СЭС способна сохранять свою эффективность на протяжении 25 лет. Это первый для Сбербанка инвестиционный проект в сфере солнечной генерации.

## Инвестиции в сельское хозяйство

Сбербанк инвестировал 2,3 млрд руб. в строительство пилотного овцеводческого комплекса закрытого типа в Курской области с круглогодичным стойловым содержанием высокопродуктивного поголовья мелкого рогатого скота мощностью 30 000 голов овцематок.

Проект имеет стратегическое значение для развития сельскохозяйственной отрасли, так как не имеет себе равных как по масштабу, так и по уровню технологий. Овцеферма рассчитана на полный цикл: от выращивания племенного ядра с высокой генетикой до глубокой переработкой мясной продукции.

Открытие овцеводческого комплекса обеспечило свыше 200 рабочих мест. Данный проект направлен на насыщение внутреннего рынка и на решение задачи удвоения экспорта сельхозпродукции. В случае успешной реализации пилотного проекта компания планирует построить еще 10 ферм с общим объемом инвестиций около 20 млрд руб.

НАПРАВЛЕНИЕ	ПРОЕКТЫ
<b>Охрана окружающей среды и энергетика</b> 10,1 млрд руб.	Строительство солнечной электростанции под Самарой
	Гарантия исполнения договорных обязательств по обращению с твердыми коммунальными отходами в Московской, Тульской, Ярославской областях, в ХМАО-Югре
	Предоставление гарантий и финансирования в рамках строительства Системы отвода тепла на Курской АЭС-2
<b>Образование</b> 3,3 млрд руб.	Финансирование и рефинансирование затрат на строительство двух школ в Ханты-Мансийске, школы в Ненецком АО
	Финансирование строительства двух детских садов в Воронежской области
<b>Здоровье</b> 4,1 млрд руб.	Финансирование строительства краевой больницы в Красноярске
	Предоставление гарантий и финансирование содержания автомобильных дорог Кировской области
<b>ЖКХ и жизнеобеспечение</b> 19,3 млрд руб.	Финансирование модернизации объектов теплоснабжения, систем жизнеобеспечения и завоза топлива для ЖКХ Республики Саха (Якутия)
	Финансирование программы по капитальному ремонту в сфере ЖКХ Свердловской области
	Предоставление гарантий и финансирования в рамках программы «Жилье» Фонда реновации Москвы
	Финансирование инвестиционной программы в рамках концессионного соглашения по комплексной модернизации системы теплоснабжения в Мытищах
<b>Рабочие места, сельскохозяйственное развитие регионов, обеспечение продовольственной безопасности</b> 54,9 млрд руб.	Открытие первой индустриальной овцеводческой фермы в Курской области
	Строительство оптово-распределительного центра продовольственной продукции глубокой переработки в Домодедове
	Финансирование инвестиционного проекта по созданию трикотажного производства в Курске (223 новых рабочих места)
	Строительство завода по переработке молочной продукции и молочно-товарных ферм в Калужской области
	Строительство 9 тепличных комплексов в различных регионах

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8






# РОЛЬ СБЕРБАНКА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Для нас важно обеспечить партнерство бизнеса и государства, поэтому мы активно взаимодействуем с органами государственной власти в части повышения эффективности государственного управления. Таким образом мы, с одной стороны, обеспечиваем достижение стратегических целей Сбербанка, а с другой — вносим вклад развитие финансового рынка в целом.

*В целях обеспечения максимально продуктивного взаимодействия с органами государственной власти в Сбербанке создан коллегиальный совещательный орган — Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии 2020.*

Основными направлениями деятельности банка в данной сфере являются:

-  Разработка предложений по совершенствованию нормативного регулирования
-  Участие в работе отраслевых профессиональных ассоциаций и поддержка инициатив органов государственной власти в области экономического развития
-  Проведение обучающих мероприятий для представителей органов власти

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Сбербанк занимает проактивную позицию в вопросах совершенствования законодательства. Мы оперативно готовим соответствующие предложения и активно реагируем на разработанные уполномоченными органами государственной власти изменения в законодательстве.

Мы проводим еженедельным мониторинг и анализ проектов законодательных инициатив, подлежащих процедуре общественного обсуждения. На заседаниях Рабочей группы по совершенствованию правового регулирования вырабатывается консолидированная позиция Сбербанка по регуляторным инициативам и законопроектам, которые могут оказать воздействие на законодательство в применимых к деятельности банка областях. Далее позиция Сбербанка транслируется в профильные государственные органы.

В 2018 году с учетом позиции Сбербанка принят ряд законодательных инициатив, среди которых: внесение изменений в ряд федеральных законов в части усиления уголовной ответственности за преступления, совершенные с использованием новейших информационно-компьютерных технологий; федеральный закон, устанавливающий правовые основы взаимодействия государственных и частных партнеров в сфере информационно-коммуникационных технологий, а также ряд других законодательных актов.

В 2018 году Сбербанк активно взаимодействовал с Государственной Думой, Правительством Российской Федерации, Банком России, Минфином России, Минтрудом России, Минэкономразвития России, Минкомсвязью России, ДомРФ (АИЖК) и другими ведомствами.



С 2014 года на ежегодной основе Сбербанк утверждает План регуляторных инициатив. Включению в план подлежат проекты, являющиеся приоритетными для реализации стратегии Сбербанка.

144

ПРОЕКТА ВОШЛО В ПЛАН  
РЕГУЛЯТОРНЫХ ИНИЦИАТИВ  
В 2018 ГОДУ

# РОЛЬ СБЕРБАНКА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

## УЧАСТИЕ В ЭКСПЕРТНЫХ СООБЩЕСТВАХ И ПОДДЕРЖКА ИНИЦИАТИВ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

В 2018 году мы продолжили активное участие в реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Сбербанк ведет плодотворную работу по всем пяти направлениям программы. Так, мы выступаем центром компетенций по направлению «Информационная безопасность», организуя сбор и консолидацию экспертных позиций и отстаивая интересы бизнеса перед профильными органами государственной власти.

В рамках направления «Кадры и образование» мы разработали план мероприятий, который максимально учитывает потребности

высокотехнологичных отраслей в кадровом обеспечении. Кроме этого, в рамках программы мы приняли участие в разработке законопроектов в областях персональных и общедоступных данных, «облачной» электронной подписи, электронного нотариата, электронного кадрового документооборота, электронных архивов и преобразования электронных документов в архивный формат, идентификации и цифрового профиля.

Мы активно работаем на платформе Ассоциации «ФинТех» и ищем новые технологические решения для обеспечения развития финансового рынка России. Мы рассчитываем, что

деятельность ассоциации позволит создать нормативно-правовую и технологическую базу для развития финансовой сферы, реализовать инфраструктурные проекты в области идентификации, аутентификации и управления цифровой идентичностью, создать условия для цифровизации экономики нашей страны в целом.

Продолжилось наше взаимодействие с Ассоциацией «Россия». Совместно с другими участниками рынка Сбербанк формировал позицию банковского сообщества по разрабатываемым органами государственной власти проектам нормативных правовых актов.

## ОРГАНИЗАЦИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

Мы регулярно организуем мероприятия для представителей органов власти в целях обучения лучшим практикам государственного управления и повышения уровня финансовых и управленческих компетенций.

В 2018 году мы провели более десятка учебно-практических мероприятий для сотрудников муниципальных и региональных администраций на тему подготовки и сопровождения инвестиционных проектов с учетом требований финансовых институтов.

1

2

3

4

5

6

7

8



Сбербанк продолжает работу по переводу в электронный вид всех процессов взаимодействия с государственными структурами. Так, при использовании системы межведомственного электронного взаимодействия Сбербанк уже сотрудничает с Федеральной налоговой службой, Федеральной службой государственной статистики и Федеральной антимонопольной службой в части проверки данных и получения необходимой документации.



# РАЗВИТИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЗАКУПОК И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСТАВЩИКАМИ

### Подходы при работе с поставщиками:

- ♦ централизация закупочной функции на уровне сервисных центров снабжения подразделений центрального подчинения ПАО Сбербанк;
- ♦ аккредитация поставщиков по наиболее востребованной номенклатуре продукции с установлением дополнительных требований к надежности, опыту работы по предмету закупки и репутации компании;
- ♦ обязательная проверка рыночной стоимости и целесообразности закупки в целях исключения экономически неэффективного или нецелевого расходования денежных средств;
- ♦ использование нескольких этапов отбора и оценки поставщиков при закупке сложной, ответственной продукции;
- ♦ использование электронной формы закупок как приоритетной (аукционы, запросы котировок), которые повышают прозрачность закупочной деятельности и снижают риск коррупционной составляющей в действиях должностных лиц банка;
- ♦ автоматизация процессов закупочной деятельности.

Закупочная деятельность Сбербанка регулируется внутренними нормативными документами, Положением о закупках ПАО Сбербанк и требованиями федерального законодательства.

Сбербанк ответственно относится к организации снабжения, поэтому ведет активную работу по совершенствованию взаимодействия с поставщиками.

### Количественные характеристики закупочной деятельности Сбербанка

ПОКАЗАТЕЛЬ	2015	2016	2017	2018
Общее количество поставщиков, привлеченных организацией	39 295	59 653	54 478	46 977
Общая сумма платежей, направленная поставщикам, млн руб.	183 025	216 407	261 264	288 297
Доля местных поставщиков в закупочном бюджете, %	96	99,5	99	98
Доля малого и среднего бизнеса в закупочном бюджете, %	39	46	46	48

## ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРРУПЦИИ

В целях контроля закупочной деятельности в Группе на уровне центрального аппарата и подразделений центрального подчинения функционируют отдельные подразделения — сервисные центры снабжения, расположенные в Москве и Екатеринбурге.

В договорах с контрагентами Сбербанка применяется типовое условие «Гарантия по недопущению действий коррупционного характера в закупочной деятельности», в соответствии с которым предусмотрен штраф за нарушение установленных анти-коррупционных норм.

В подразделениях банка выпущены распоряжения, разъясняющие порядок взаимодействия сотрудников со сторонними контрагентами и этические правила поведения. Кроме этого, должностные инструкции некоторых категорий сотрудников содержат поправки, предусматривающие ответственность и последствия для сотрудников за коррупционные действия.

# РАЗВИТИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЗАКУПОК И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОСТАВЩИКАМИ

## ПОДДЕРЖКА ДЕЛОВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Мы понимаем, что оказываем значительное влияние на деловую сферу, поэтому продолжаем оказывать поддержку российских и международных деловых мероприятий, направленных на обмен опытом, развитие международного сотрудничества, привлечение инвесторов и повышение экономической привлекательности Российской Федерации. В 2018 году мы выступили партнером порядка 200 деловых мероприятий.

### Крупнейшие деловые мероприятия, прошедшие при поддержке Сбербанка в 2018 году

МЕРОПРИЯТИЯ	ЦЕЛЬ	ОХВАТ	МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ
Российский инвестиционный форум Сочи 2018	Обсуждение инвестиционных проектов, вопросов развития мировой экономики и повышения инвестиционного и инновационного потенциал	более 6 тыс. участников из 62 стран, 500 спикеров и модераторов	Сочи
Metro Expo 2018	Создание уникальной коммуникационной платформы для поддержки и развития малого и среднего бизнеса в России	более 2 тыс. участников	Красногорск, Московская область
Петербургский Международный Экономический Форум 2018	Создание мировой площадки для обсуждения ключевых экономических вопросов	более 17 тыс. участников из разных стран	Санкт-Петербург
Восточный экономический форум 2018	Укрепление связей международного инвестиционного сообщества, российского бизнеса, федеральных, региональных и местных органов власти, всесторонняя экспертная оценка экономического потенциала российского Дальнего Востока	более 6 тыс. участников	Владивосток
XIII Международный форум «Российский рынок производных финансовых инструментов», ПФИ – 2018»	Анализ текущего состояния, тенденций биржевого и внебиржевого рынка деривативов	300 участников	Москва
Конкурс «Проектный Олимп»	Распространение инструментов проектного управления в государственном секторе, повышение эффективности деятельности органов государственной власти	500 участников	Москва
IV Российско-британский бизнес форум	Обсуждение вопросов развития торгово-инвестиционных отношений России и Великобритании	800 участников	Лондон, Великобритания
SOC-Форум 2018 «Практика противодействия компьютерным атакам и построения центров мониторинга безопасности»	Обмен опытом и мнениями ведущих экспертов отрасли, обсуждение практики построения и эксплуатации центров мониторинга информационной безопасности	2,5 тыс. участников	Москва
XIV Международный Финансовый Форум NFA-2018 // «РЕПО-Форум»	Обсуждение ключевых инициативах регуляторов	700 участников	Москва
XVI Российский облигационный конгресс	Обсуждение ключевых событий на российском рынке облигаций, изменений законодательства и иных нововведения на рынке	Около 600 участников	Санкт-Петербург

1

2

3

4

5

6

7

8





# УПРАВЛЕНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЕМ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

Мы стремимся минимизировать негативное воздействие, которое деятельность Сбербанка оказывает на окружающую среду.

Для решения этой задачи мы принимаем меры по сокращению количества потребляемых ресурсов и повышению энергоэффективности наших основных объектов — офисов и точек обслуживания. Снижение потребления ресурсов также позволяет сократить количество образующихся отходов, что является важным направлением деятельности Группы в области охраны окружающей среды.

Мы ведем активную деятельность в части регламентации нашей деятельности по снижению негативного воздействия на окружающую среду. Так, уже разработан ряд внутренних стандартов в части энергоэффективности: стандарт по освещению объектов недвижимости и стандарт организации природоохранных мероприятий в части обращения с отходами. В планах — Экологическая политика банка, политика ответственного финансирования, постановка и контроль исполнения целей в области ресурсосбережения и другие инициативы.

## Объемы потребления энергетических ресурсов по их видам по Группе Сбербанк

РЕСУРС	ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ	2015	2016	2017	2018
Потребленная электроэнергия	ГДж	3 601 131	3 524 155	3 623 038	3 596 782
Потребленная тепловая энергия	ГДж	313 861	239 334	219 568	209 286
Топливо дизельное	ГДж	1 368 708	1 615 626	1 257 504	1 269 815
Бензин	ГДж	1 095 632	1 058 170	297 882	267 942
Газ	ГДж	609 837	658 681	820 970	804 442
Уголь	ГДж	21 867	24 986	33 384	34 700
Дрова	ГДж	32 751	24 102	20 779	23 400
Керосин	ГДж	1 561	2 071	2 328	1 966
Общее потребление энергии	ГДж	7 045 349	7 147 124	6 273 125	6 350 721

## Объемы потребления топливно-энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении, ПАО Сбербанк

РЕСУРС	2016		2017		2018	
	КОЛИЧЕСТВО	СТОИМОСТЬ, тыс. руб.	КОЛИЧЕСТВО	СТОИМОСТЬ, тыс. руб.	КОЛИЧЕСТВО	СТОИМОСТЬ, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт/ч	956 691 858	4 941 574	971 944 192	5 230 372	898 083 540	5 067 851
Тепловая энергия, Гкал	988 219	1 501 644	898 430	1 473 409	871 935	1 554 289
Питьевая вода, куб. м	3 436 591	116 021	3 218 813	108 079	3 020 192	112 033
Топливо дизельное, л	19 669 230	680 576	34 825 385	1 273 096	34 652 050	1 422 645
Бензин, л	14 390 268	520 502	8 720 265	302 844	7 839 670	322 061
Газ, куб. м	14 879 667	100 544	20 329 969	129 866	19 845 160	125 027
Уголь, т	961	3 757	1 284	5 181	1 335	5 737
Дрова, куб. м	1 545	1 314	1 332	1 410	1 500	2 053
Керосин, л	47 612	1 530	53 512	1 911	45 200	3 500

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



## ЭФФЕКТИВНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ

Мы используем ответственный подход к организации офисного пространства и придерживаемся концепции «зеленого офиса». В рамках такого подхода в Сбербанке реализуются следующие мероприятия:

- ♦ установка светодиодных ламп, светильников и датчиков движения;
- ♦ установка энергосберегающей офисной техники;
- ♦ снижение количества используемой бумаги за счет внедрения электронного документооборота и архивирования, а также настройки двусторонней печати по умолчанию;
- ♦ установку бесконтактных смесителей воды для снижения водопотребления.

в 2018 году стартовал проект Digital Inside, цель которого — создание цифровой среды и радикальное снижение использования бумаги в процессах банка. Мы планируем перейти на электронный документооборот и максимально отказаться от бумаги, что позволит снизить негативный эффект нашей деятельности на окружающую среду.

Мы стремимся ориентироваться на лучшие практики в части своей деятельности по охране окружающей среды, поэтому при проектировании, строительстве и реконструкции объектов банка применяем стандарты «зеленого» строительства. Так, например, при строительстве Центра обработки данных и проектировании Технопарка в Инновационном центре «Сколково» соблюдаются «зеленые» стандарты LEED на уровне Silver. Данная сертификация предусматривает мероприятия, позволяющие минимизировать нанесение вреда окружающей среде, как во время строительства так и на время эксплуатации здания.

На 1 743 объектах банка внедрена Система телеметрии и дистанционного управления, которая позволяет отслеживать и управлять потреблением энергоресурсов. В будущем планируется распространить систему еще на 1 780 объектов банка.

Нам удалось существенно сократить потребление дизельного топлива и бензина, что стало возможным в том числе благодаря новой Политике транспортного обеспечения.

На 2 млн ГДж сократилось общее количество потребляемой энергии с 2014 по 2017 годы.

## ОТВЕТСТВЕННОЕ ОБРАЩЕНИЕ С ОТХОДАМИ

Характер деятельности Сбербанка определяют основные виды образующихся отходов: мусор от офисных помещений, отходы бумаги и отработанная оргтехника. Кроме этого, образуются картриджи, аккумуляторы и люминесцентные лампы.

Мы применяем принцип раздельного сбора отходов, позволяющий снизить массу отходов, передаваемых на полигоны в целях захоронения. Таким образом, более 97% объема образующихся отходов 1–3 классов опасности и отработанного электронного и электротехнического оборудования (4 класс опасности) передается на переработку и обезвреживание специализированным организациям.

К малоопасным и практически неопасным отходам 4–5 классов, образующимся в результате функционирования офисов и торговых точек Сбербанка, относится бытовой мусор. Весь объем образующихся отходов передается на захоронение на специально оборудованные полигоны твердых коммунальных отходов.

### Масса макулатуры, передаваемой на вторичную переработку, по Группе Сбербанк

	2015	2016	2017	2018
Масса макулатуры, переданной на вторичную переработку, <i>т</i>	1 427	2 355	3 399	2 999

### Количество опасных отходов, образовавшихся и переданных на переработку и обезвреживание, по Группе Сбербанк

	2015	2016	2017	2018
Объем образованных опасных отходов, <i>т</i>	2 805	1 909	6 847	11 889
Объем опасных отходов, переданных на переработку и обезвреживание, <i>т</i>	2 667	1 533	7 074	11 401

### Количество малоопасных и практически неопасных отходов, образовавшихся и переданных на размещение, по Группе Сбербанк

	2015	2016	2017	2018
Мусор от офисных и бытовых помещений, <i>т</i>	43 225	54 583	40 360	40 080
Прочие малоопасные отходы, <i>т</i>	10 901	12 560	11 869	11 407
<b>Всего, <i>т</i></b>	<b>54 126</b>	<b>67 143</b>	<b>52 229</b>	<b>51 487</b>





# ФИНАНСОВАЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ

139	Динамика основных показателей
142	Анализ отчета о прибылях и убытках
146	Анализ структуры активов
149	Анализ структуры обязательств и собственных средств





# ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет<sup>1</sup>

(Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное)

	2018	2017 <sup>2</sup>	ИЗМЕНЕНИЕ, %	2017 <sup>3</sup>	2016 <sup>3</sup>	2015 <sup>3</sup>	2014 <sup>3</sup>
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД, млрд руб.							
Операционный доход до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля по продолжающейся деятельности	1 936,3	1 790,3	8,2	1 903,3	1 697,5	1 429,8	1 300,7
Расходы от создания резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(162,4)	(263,8)	−38,4	(287,3)	(342,4)	(475,2)	(361,4)
Операционные доходы	1 711,0	1 526,5	12,1	1 616,0	1 355,1	954,6	939,3
Операционные расходы	(664,8)	(623,4)	6,6	(672,8)	(677,6)	(623,4)	(565,1)
Прибыль до налогообложения	1 046,2	903,1	15,8	943,2	677,5	331,2	374,2
<b>Чистая прибыль</b>	<b>831,7</b>	<b>748,7</b>	<b>11,1</b>	<b>748,7</b>	<b>541,9</b>	<b>222,9</b>	<b>290,3</b>
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>831,2</b>	<b>715,6</b>	<b>16,2</b>	—	—	—	—

	31 ДЕКАБРЯ 2018	1 ЯНВАРЯ 2018 (IFRS 9)	ИЗМЕНЕНИЕ, %	31 ДЕКАБРЯ 2017 <sup>3</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2016 <sup>3</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2015 <sup>3</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2014 <sup>3</sup>
ПОКАЗАТЕЛИ НА ДАТУ, млрд руб.							
Кредиты и авансы клиентам, нетто	19 585	16 663	17,5	18 488	17 361	18 728	17 757
Кредиты и авансы клиентам до резервов под кредитные убытки	21 082	18 096	16,5	19 891	18 665	19 924	18 626
Итого активов	31 198	27 045	15,4	27 112	25 369	27 335	25 201
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	20 897	18 123	15,3	19 814	18 685	19 798	15 563
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 342</b>	<b>23 678</b>	<b>15,5</b>	<b>23 676</b>	<b>22 547</b>	<b>24 960</b>	<b>23 181</b>
<b>Итого собственных средств</b>	<b>3 856</b>	<b>3 367</b>	<b>14,5</b>	<b>3 436</b>	<b>2 822</b>	<b>2 375</b>	<b>2 020</b>

<sup>1</sup> Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.  
<sup>2</sup> Соответствует раскрытию по IAS 39, DenizBank деконсолидирован.  
<sup>3</sup> Соответствует раскрытию по IAS 39, DenizBank включен.





# ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет<sup>1</sup>

(Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное)

	2018	2017 <sup>2</sup>	ИЗМЕНЕНИЕ, %	2017 <sup>3</sup>	2016 <sup>3</sup>	2015 <sup>3</sup>	2014 <sup>3</sup>
ПОКАЗАТЕЛИ НА АКЦИЮ, в руб. на акцию							
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию	38,16	34,58	10,4	34,58	25,00	10,36	13,45
Базовая и разведенная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию	38,13	33,04	15,4	—	—	—	—
Чистые активы на обыкновенную акцию	179,3	156,6 <sup>4</sup>	14,5	159,8	131,2	110,5	94,0
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, %							
ПОКАЗАТЕЛИ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ							
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	3,2	2,7	0,5	2,9	2,1	0,9	1,4
Рентабельность капитала (ROE)	23,1	24,2 <sup>3</sup>	−1,1	24,2	20,8	10,2	14,8
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,2	5,6 <sup>3</sup>	−0,4	5,6	5,3	4,1	5,5
Чистая процентная маржа (чистые процентные доходы к средневзвешенным активам, приносящим процентные доходы)	5,7	6,0 <sup>3</sup>	−0,3	6,0	5,7	4,4	5,6
Операционные расходы к операционному доходу до резервов (CIR)	34,2	34,7	−0,5	35,2	39,7	43,7	43,2
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов под кредитные убытки к текущим счетам и срочным депозитам физических и корпоративных клиентов, а также сберегательных сертификатов	93,1	90,1 <sup>4</sup>	−1,0	91,6	90,6	91,9	110,8

1 Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.

2 Соответствует раскрытию по IAS 39, DenizBank деконсолидирован.

3 Соответствует раскрытию по IAS 39, DenizBank включен.

4 Данные на 1 января 2018 года, соответствуют раскрытию по IFRS 9.



# ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

## Динамика основных показателей Группы Сбербанк по МСФО за пять лет<sup>1</sup>

(Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное)

	31 ДЕКАБРЯ 2018	1 ЯНВАРЯ 2018 (IFRS 9)	ИЗМЕНЕНИЕ, п.п.	31 ДЕКАБРЯ 2017 <sup>2</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2016 <sup>2</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2015 <sup>2</sup>	31 ДЕКАБРЯ 2014 <sup>2</sup>
КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, %							
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III / Базель I)	11,8	11,2	0,6	11,4	10,2	8,9 <sup>3</sup>	8,6 <sup>3</sup>
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III / Базель I)	12,4	12,8	-0,4	13,0	12,0	12,6 <sup>3</sup>	12,1 <sup>3</sup>
Показатель финансового рычага	11,3	11,3	—	11,5	0,0	0	0
Отношение собственных средств к активам	12,4	12,4	—	12,7	11,1	8,7	8,0
ПОКАЗАТЕЛИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ							
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,8	4,5	-0,7	4,2	4,4	5,0	3,2
Доля кредитов Стадии 3 и РОСІ <sup>4</sup> в кредитном портфеле по амортизированной стоимости	8,1	8,8 <sup>5</sup>	-0,7	—	—	—	—
Отношение резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам к кредитному портфелю до резервов	7,3	7,8	-0,5	7,1	7,0	6,0	4,7

<sup>1</sup> Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.

<sup>2</sup> Соответствует раскрытию по IAS 39, DenizBank включен.

<sup>3</sup> Коэффициенты достаточности капитала на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года рассчитаны в соответствии с требованиями Базеля I.

<sup>4</sup> Приобретенные или выданные обесцененные активы.

<sup>5</sup> С учетом DenizBank





# АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

## Общие тенденции

Чистая прибыль Группы Сбербанк России по МСФО в 2018 году выросла до 831,7 млрд рублей, что на 11,1% выше показателя 2017 года. Прибыль от продолжающейся деятельности показала рост на 16,2% и составила 831,2 млрд рублей за 2018 год. Операционный доход по продолжающейся деятельности до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля в 2018 году увеличился на 8,2% — до 1936,3 млрд рублей — в основном за счет чистого комиссионного дохода, доходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда, чистого процентного дохода. В 2018 году расходы от создания резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам снизились на 38,4% до 162,4 млрд рублей против 263,8 млрд рублей в 2017 году. Расходы на содержание персонала и административные расходы в 2018 году выросли на 6,6% до 664,8 млрд рублей, вызванное в основном изменением в 3 квартале 2018 года подхода капитализации расходов на создание программных продуктов.

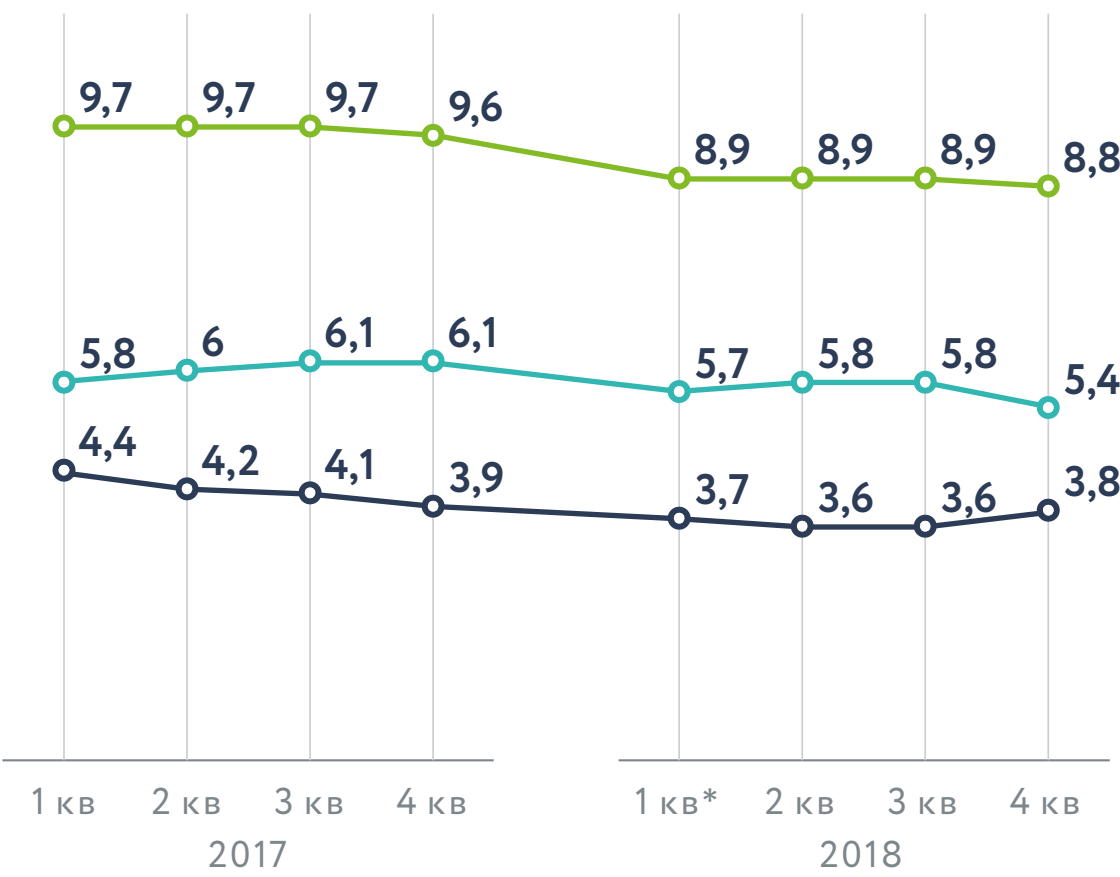
	2017 млрд руб.	2018 млрд руб.	ИЗМЕНЕНИЕ, %
Чистая прибыль Группы	748,7	831,7	11,1
Прибыль от продолжающейся деятельности	715,6	831,2	16,2
Операционный доход до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля	1 790,3	1 936,3	8,2
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(623,4)	(664,8)	6,6
Расходы на создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(263,8)	(162,4)	−38,4

## Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы Группы увеличились за 2018 год на 3,5% — до 1 396,5 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен ростом процентных доходов на фоне роста кредитного портфеля.

	2017 млрд руб.	2018 млрд руб.	ИЗМЕНЕНИЕ, %
Чистые процентные доходы	1 348,8	1 396,5	3,5

## Доходность работающих активов и стоимость платных пассивов (поквартально), %



- Доходность активов, приносящих процентный доход
- Чистая процентная маржа
- Стоимость заемных средств

\* Начиная с 1 квартала 2018 года DenizBank деконсолидирован

Чистая процентная маржа за 2018 год составила 5,7%, что на 0,3 п.п. ниже показателя чистой процентной маржи за 2017 год (6,0%). Снижение чистой процентной маржи вызвано снижением в 2018 году доходности активов, приносящих процентный доход, которое заметно превысило снижение стоимости заемных средств. Так, доходность активов, приносящих процентный доход, снизилась в 2018 году на 0,8 п.п. с 9,7% на конец 2017 года до 8,9% на конец 2018 года, стоимость заемных средств — на 0,4 п.п. с 4,1% в 2017 году до 3,7% в 2018 году.

## Факторы, повлиявшие на чистую процентную маржу в 2018 году

	ЗНАЧЕНИЕ, %
Маржа за 2017 год	6,0
Доходность кредитов юридическим лицам	−0,4
Доходность кредитов физическим лицам	−0,4
Доходность средств в банках	−0,1
Структура работающих активов	0,2
Стоимость средств физических лиц	0,3
Структура привлеченных средств	0,1
Маржа за 2018 год	5,7

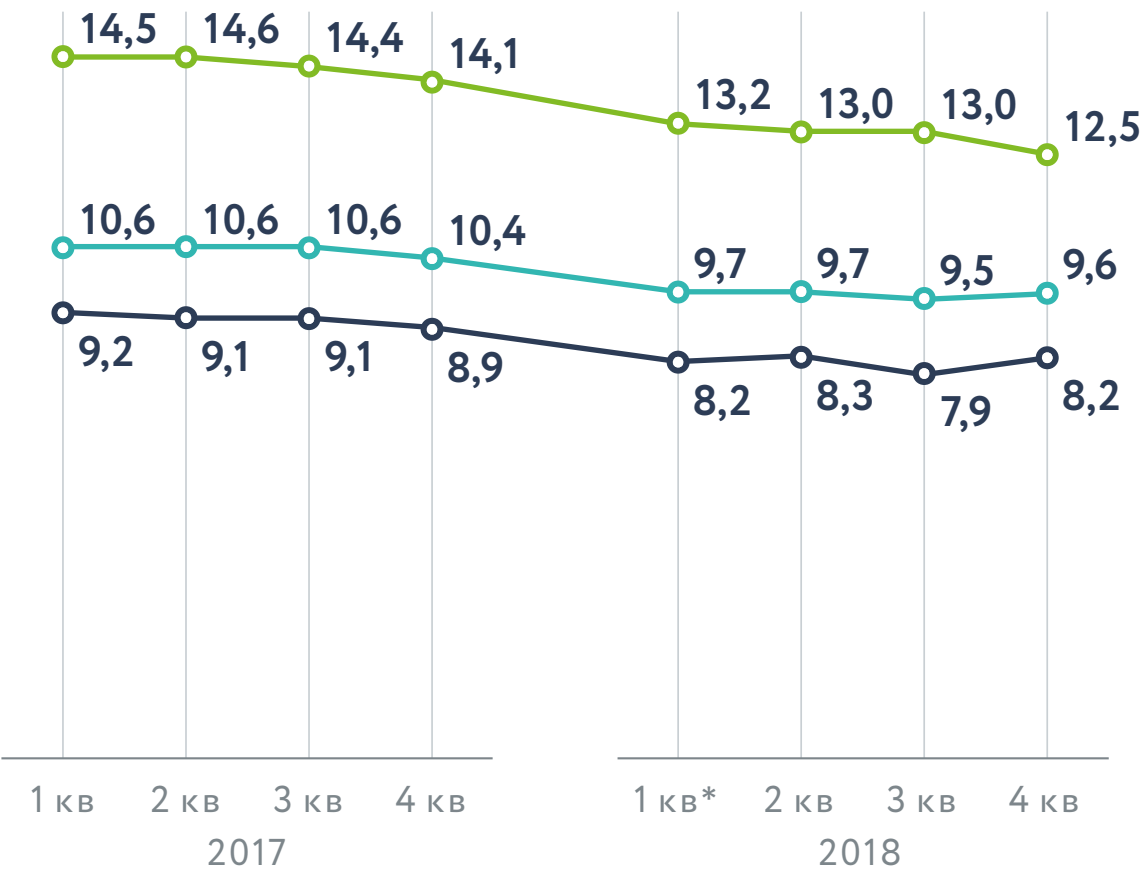


Процентные доходы Группы, млрд руб.

	2017	2018	ИЗМЕНЕНИЕ, %
Процентные доходы	2 131,4	2 188,3	2,7%

Процентные доходы Группы выросли на 2,7% до 2 188,3 млрд рублей. Рост процентных доходов по кредитному портфелю составил 2,3% за 2018 год.

Доходность кредитов (поквартально), %



- Доходность кредитов физическим лицам
- Доходность совокупных кредитов
- Доходность кредитов корпоративным клиентам

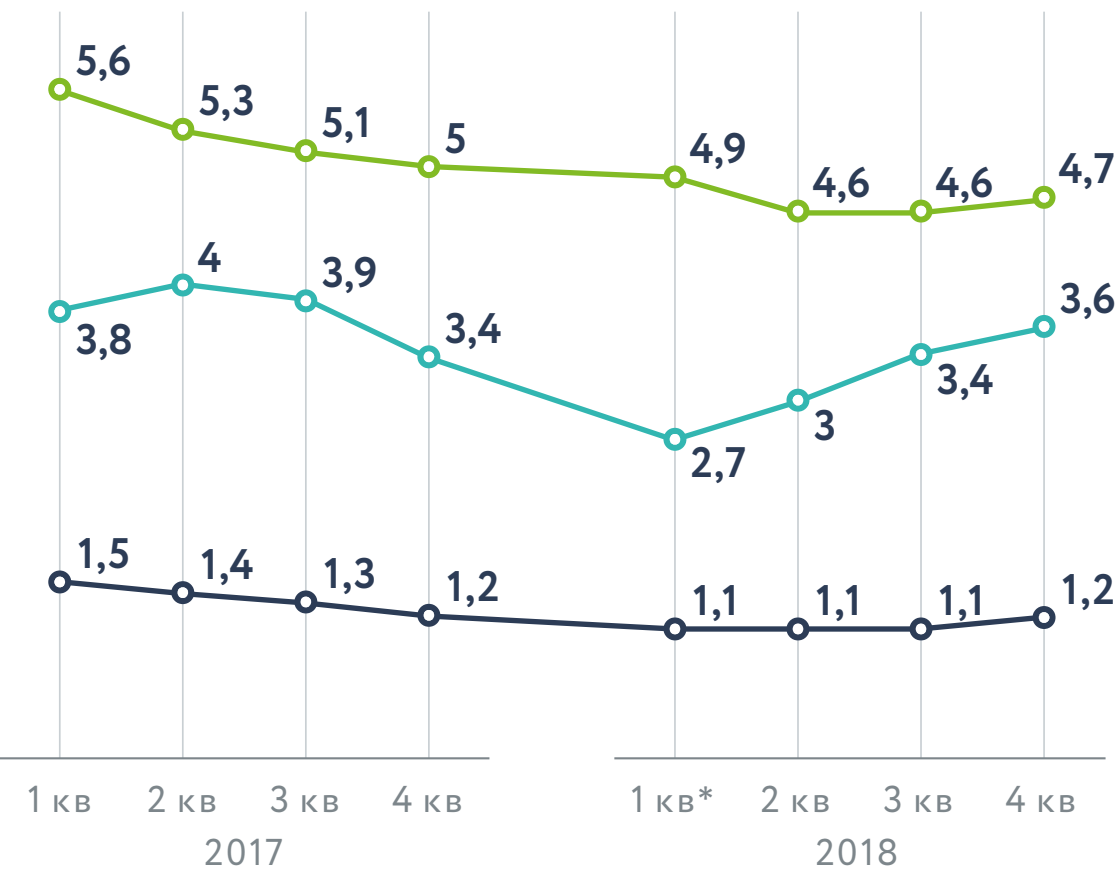
\* Начиная с 1 квартала 2018 года DenizBank деконсолидирован

Процентные расходы Группы, млрд руб.

	2017	2018	ИЗМЕНЕНИЕ, %
Процентные расходы (включая расходы на страхование)	(782,6)	(791,8)	1,2%

Процентные расходы выросли за 2018 год на 1,2% до 791,8 млрд рублей за счет увеличения средств розничных и корпоративных клиентов на 15,3%, а также за счет роста отчислений в систему страхования вкладов. Основной компонент — процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования Группы, в 2018 году сократились на 4,8%, главным образом за счет снижения стоимости срочных депозитов. Данное снижение было компенсировано увеличением процентных расходов по средствам корпоративных клиентов на 12,7% за счет увеличения объемов привлечения в срочные депозиты.

Стоимость заемных средств (поквартально), %



- Срочные депозиты физических лиц
- Срочные депозиты корпоративных клиентов
- Текущие/расчетные счета

\* Начиная с 1 квартала 2018 года DenizBank деконсолидирован





Комиссионные доходы и расходы

ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД ГРУППЫ

+18,1%

2018: 445,3 млрд руб

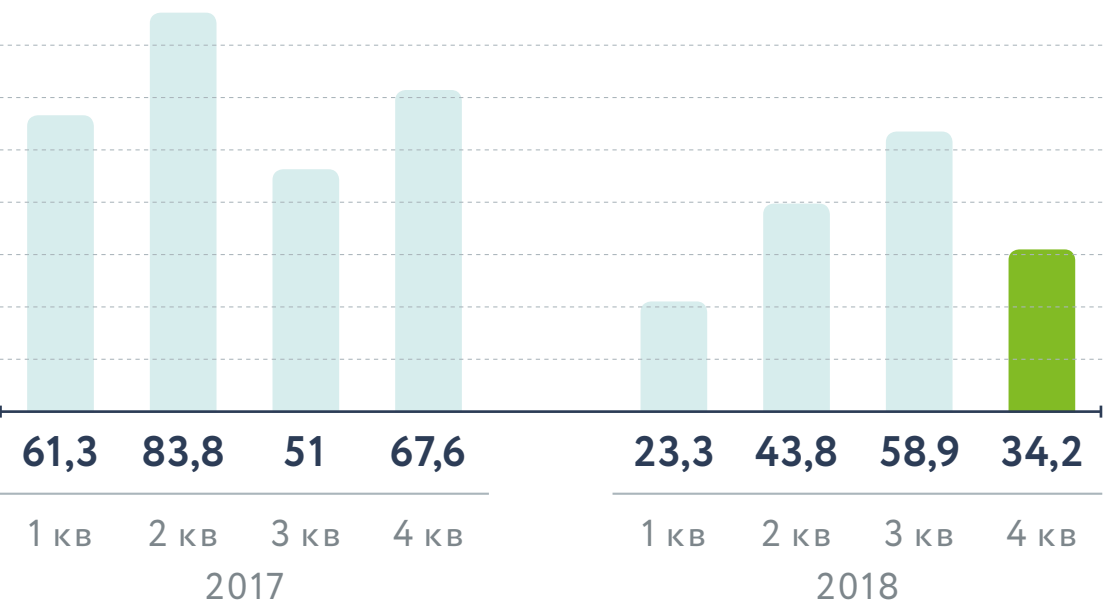
В 2018 году комиссионные доходы Группы увеличились на 24,9% до 598,5 млрд рублей. Чистый комиссионный доход Группы увеличился на 18,1% — до 445,3 млрд рублей. Основным драйвером роста комиссионных доходов послужили комиссионные доходы от эквайринга, платежных систем и прочие аналогичные комиссии. За год они увеличились на 36,7%, или на 62,4 млрд рублей, — до 232,4 млрд рублей. В целом комиссионные доходы по банковским картам выросли на 33,6% за 2018 год и составили 296,5 млрд рублей. Доля данных доходов в комиссионных доходах Группы составила 49,5%. Существенную долю в комиссионных доходах составляют также комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц — 33,8%. Их рост в 2018 году составил 13,3%. Также рост в 2018 году продемонстрировали доходы по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами, которые выросли на 39,5% в 2018 году.

Комиссионные доходы и расходы Группы, млрд руб.<sup>1</sup>

	2017	2018	ИЗМЕНЕНИЕ	
			млрд руб.	%
Операции с банковскими картами	222,0	296,5	74,5	33,6
ВКЛЮЧАЯ:				
Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	170,0	232,4	62,4	36,7
Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	51,4	60,2	8,8	17,1
Прочее	0,6	3,9	3,3	550,0
Расчетно-кассовое обслуживание	178,6	202,3	23,7	13,3
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	34,4	48,0	13,6	39,5
Комиссии по документарным операциям	19,1	26,8	7,7	40,3
Агентские комиссии полученные	12,4	9,9	(2,5)	(20,2)
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	4,2	7,1	2,9	69,0
Прочее	8,3	7,9	(0,4)	(4,8)
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>479,0</b>	<b>598,5</b>	<b>119,5</b>	<b>24,9</b>
Комиссионные расходы по операциям с банковскими картами	(92,7)	(138,7)	(46,0)	49,6
Прочие комиссионные расходы	(9,2)	(14,5)	(5,3)	57,6
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(101,9)</b>	<b>(153,2)</b>	<b>(51,3)</b>	<b>50,3</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>377,1</b>	<b>445,3</b>	<b>68,2</b>	<b>18,1</b>

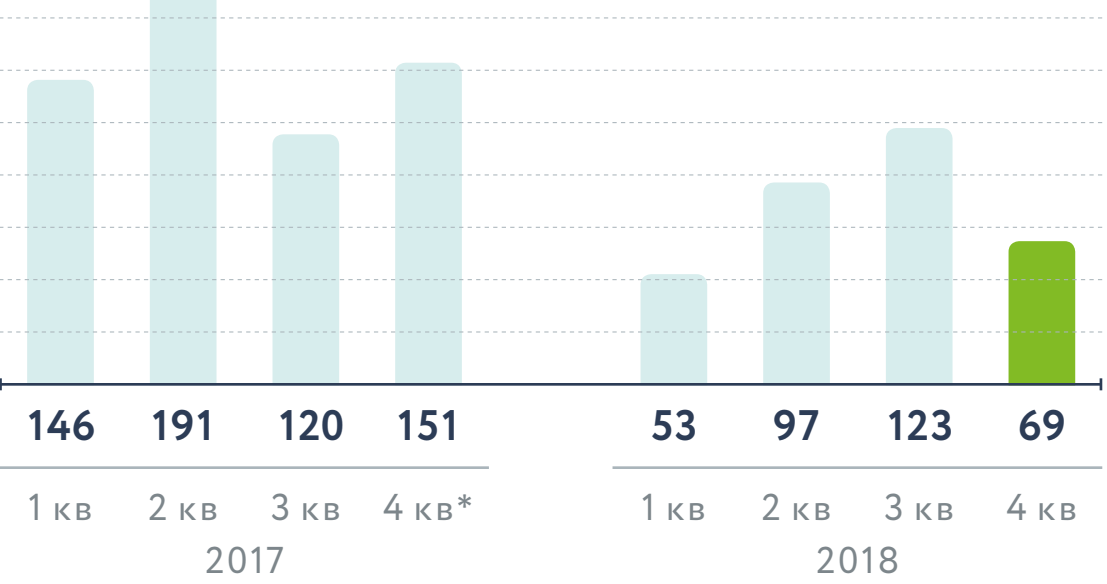
<sup>1</sup> Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.

Расходы от создания резервов под кредитные убытки по портфелю кредитов по амортизированной стоимости, млрд руб.\*



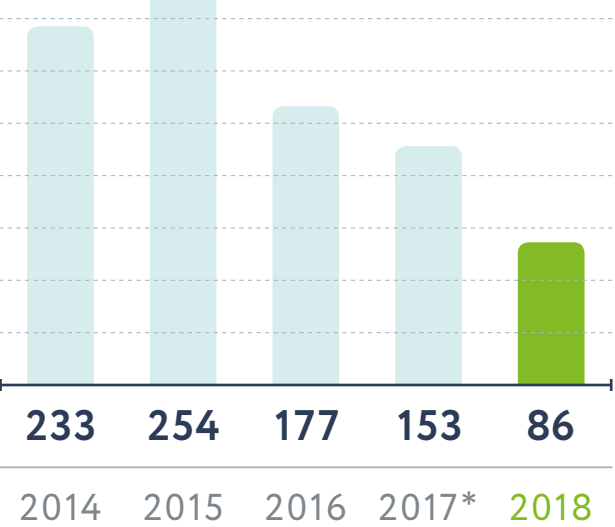
\* Данные не включают результаты DenizBank, если не указано иное

Стоимость кредитного риска по портфелю кредитов по амортизированной стоимости (поквартально), б.п.



\* DenizBank деконсолидирован начиная с 4 квартала 2017 года

Стоимость кредитного риска по портфелю кредитов по амортизированной стоимости (годовые данные), б.п.

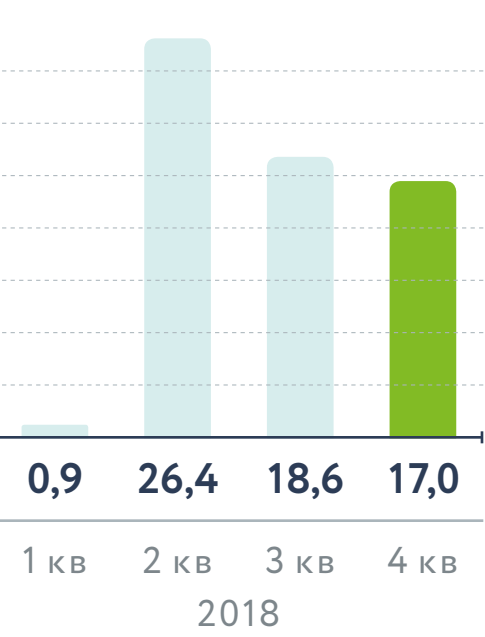


\* DenizBank деконсолидирован начиная с данных за 2017 год.

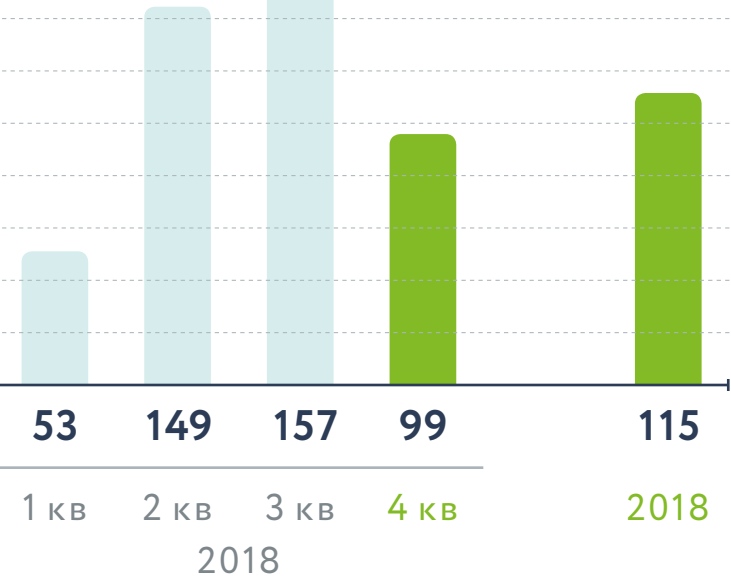
В 2018 году расходы на создание резерва под кредитные убытки по портфелю кредитов по амортизированной стоимости снизились на 39,2% с 263,7 млрд рублей за 2017 год до 160,2 млрд рублей за 2018 год. Согласно МСФО 9 часть кредитного портфеля подлежит отражению в отчетности по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 2018 году по таким кредитам была отражена отрицательная переоценка вследствие изменения их кредитного качества на сумму 62,9 млрд рублей. С учетом данной переоценки общее снижение расходов под кредитные убытки по всему кредитному портфелю составило бы 15,4% за 2018 год. Снижение связано, главным образом, с улучшением качества кредитного портфеля Группы.

Значение стоимости кредитного риска по кредитному портфелю по амортизированной стоимости сократилось на 67 б.п. в течение 2018 года со 153 б.п. в 2017 году до 86 б.п. в 2018 году. С учетом отрицательной переоценки кредитов по справедливой стоимости значение совокупной стоимости кредитного риска составило 115 б.п. в 2018 году.

Переоценка кредитов по справедливой стоимости влсдсвие изменения кредитного качества, млрд руб.



Совокупная стоимость кредитного риска, включая переоценку кредитов по справедливой стоимости (поквартально и за год), б.п.





Прочие операционные доходы/расходы

Прочие чистые операционные доходы, которые включают в себя чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, а также чистые доходы / расходы от страховой деятельности, деятельности пенсионного фонда, составили в 2018 году 31,6 млрд рублей, показав снижение на 50,9% по сравнению с 2017 годом. На снижение прочих операционных доходов в 2018 году повлияли чистые доходы / расходы по операциям с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, их сумма составила (69,8) млрд рублей против чистого дохода в 5,1 млрд рублей за 2017 год. Основную часть суммы за 2018 год составляет отрицательная переоценка кредитного портфеля, учитываемого по справедливой стоимости согласно IFRS 9 - (62,9) млрд рублей. Без учета данной суммы рост прочих чистых операционных доходов составил бы 46,7% за 2018 год. При этом существенный рост показали чистые доходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда - в 2,9 раза по сравнению с 2017 годом. Данная динамика объясняется ростом продаж продуктов накопительного и инвестиционного страхования в 2018 году на 80% по сравнению с прошлым годом, а также ростом активов под управлением бизнеса Благосостояния на 35% по итогам 2018 года.

Расходы на содержание персонала и административные расходы

млрд руб. \*

	2017	2018	ИЗМЕНЕНИЕ	
			млрд руб.	%
Расходы на содержание персонала	379,6	404,4	24,8	6,5
Амортизация основных средств	39,3	46,7	7,4	18,8
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	37,0	38,2	1,2	3,2
Административные расходы	38,3	37,9	(0,4)	-1,0
Налоги, за исключением налога на прибыль	34,4	37,8	3,4	9,9
Расходы по операционной аренде	25,9	26,2	0,3	1,2
Расходы на информационные услуги	24,0	24,2	0,2	0,8
Амортизация нематериальных активов	18,1	20,6	2,5	13,8
Расходы на консалтинг и аудит	12,1	11,2	(0,9)	-7,4
Реклама и маркетинг	5,9	8,4	2,5	42,4
Прочее	8,8	9,2	0,4	4,5
<b>Итого расходов на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>623,4</b>	<b>664,8</b>	<b>41,4</b>	<b>6,6</b>

\* Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.

В 2018 году рост расходов Группы на содержание персонала и административных расходов (операционные расходы Группы) составил 6,6%. Рост операционных расходов в основном связан с увеличением расходов на содержание персонала, с произошедшим в третьем квартале 2018 года изменением подхода капитализации расходов на создание программных продуктов, а также с влиянием валютной переоценки регулярных расходов, номинированных в иностранной валюте. Расходы на содержание персонала - основной компонент операционных расходов - увеличились на 6,5% в 2018 году. Рост расходов на амортизацию основных средств составил 18,8%, нематериальных активов - 13,8%. Отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов под кредитные убытки продолжило тенденцию к снижению и составило 34,2% по итогам 2018 года по сравнению с 34,7% по итогам 2017 года (снижение на 0,5 п.п.), что рассчитано с учетом влияния переоценки кредитов, учитываемых по справедливой стоимости. Снижение данного показателя вызвано, в основном, ростом операционных доходов.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





# АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ

## Общие тенденции

В 2018 году активы Группы увеличились на 15,4% — до 31,2 трлн рублей — по сравнению с 27,0 трлн рублей активов по состоянию на 1 января 2018 года. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2018 года приходилось 62,8% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 23,3%. В 2018 году портфель ценных бумаг вырос на 14,0% до 3,7 трлн рублей (данные за 2017 год представлены по IAS 39, DenizBank включен). Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

↑ 15,4%

31,2 ТРЛН ₽

АКТИВЫ ГРУППЫ

## Кредиты и авансы клиентам

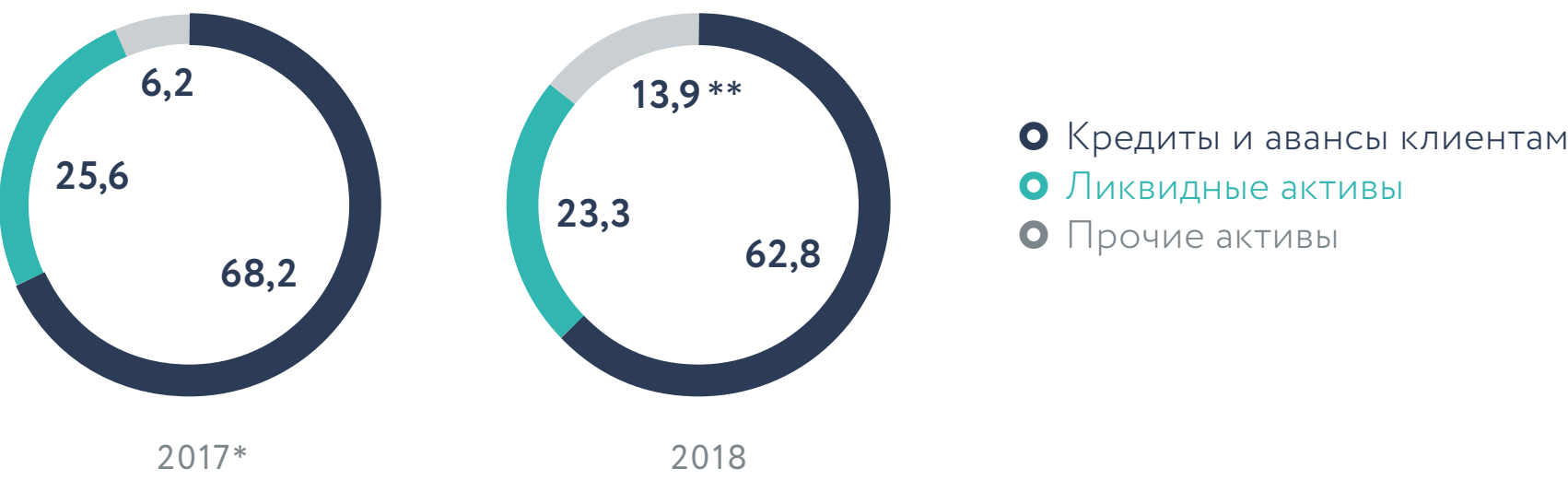
Совокупный кредитный портфель Группы до вычета резерва под кредитные убытки вырос за год на 16,5% — до 21,1 трлн рублей. Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости выросли на 12,5% в 2018 году. Кредиты юридическим лицам (совокупно по амортизированной и справедливой стоимости) выросли на 12,9% в 2018 году; их доля в общем кредитном портфеле в 2018 году по сравнению с 2017 годом несколько снизилась и составила 68,0% (2017: 70,1%). Данная динамика объясняется, главным образом, увеличением доли потребительского кредитования (10,0% против 8,7% в 2017 году) и жилищного кредитования в общем кредитном портфеле (18,3% против 17,3% годом ранее).

Портфель розничных кредитов вырос за год на 25,0% и составил 6,8 трлн рублей. Рост розничного портфеля наблюдался в течение всего года. Наибольший рост наблюдался в потребительском кредитовании — рост составил 34,2% в 2018 году, а также в жилищном кредитовании — рост на 22,9% в 2018 году. В 2018 году доля жилищного кредитования несколько снизилась, но продолжала занимать наибольшую долю в розничном ортфеле - 57,0% против 58,0% на 1 января 2018 года. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 56,3%.

Портфель реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки вырос на 3,8% относительно 2017 года; его доля в совокупном кредитном портфеле, рассчитанном по амортизированной стоимости, составила 6,2% по состоянию на 31 декабря 2018 года (6,9% по состоянию на 31 декабря 2017 года).

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8

Структура активов Группы Сбербанк, %



\* Данные за 2017 год представлены по IAS 39, DenizBank включен  
\*\* Прочие активы за 2018 год включают в себя активы по прекращенной деятельности

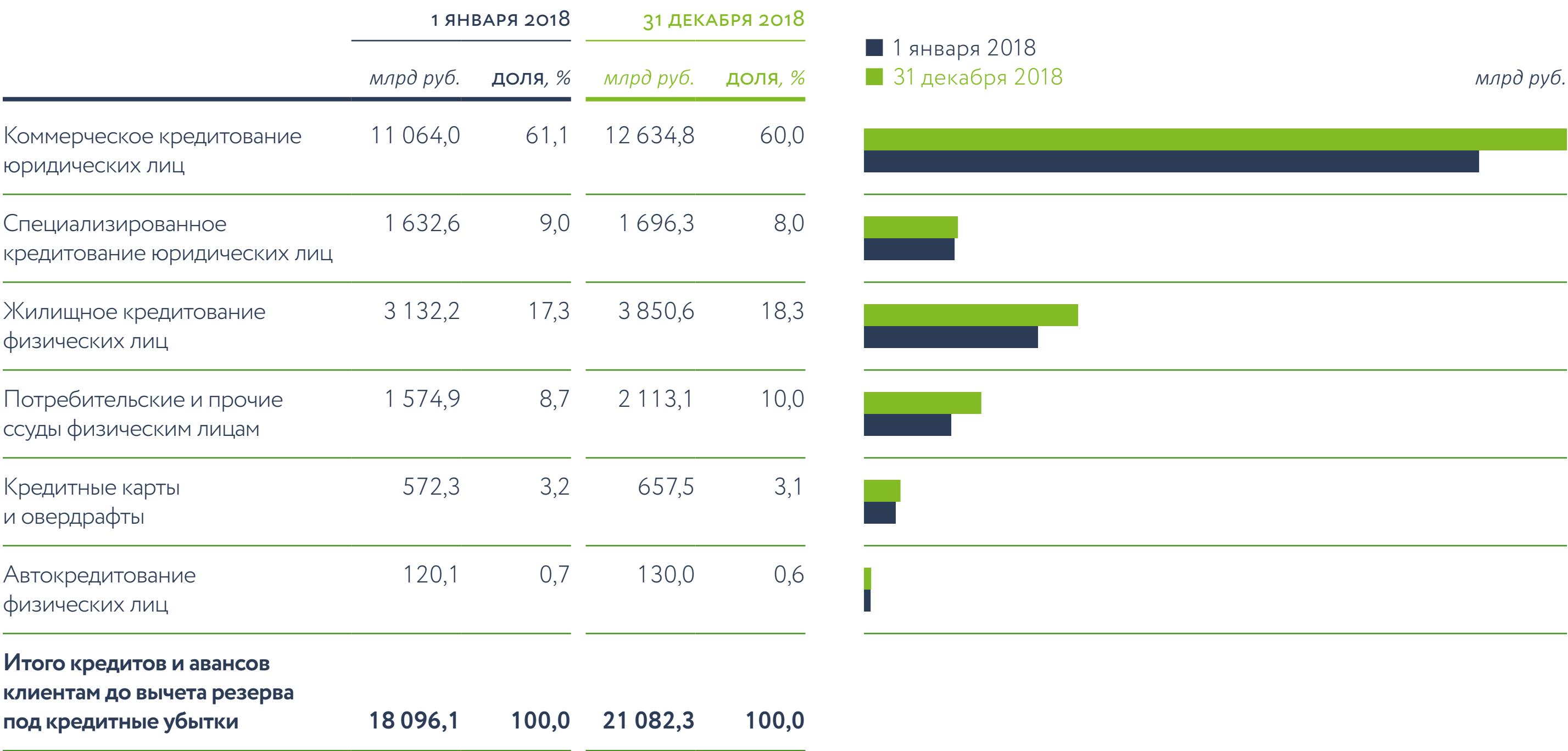
Кредиты и авансы клиентам, %



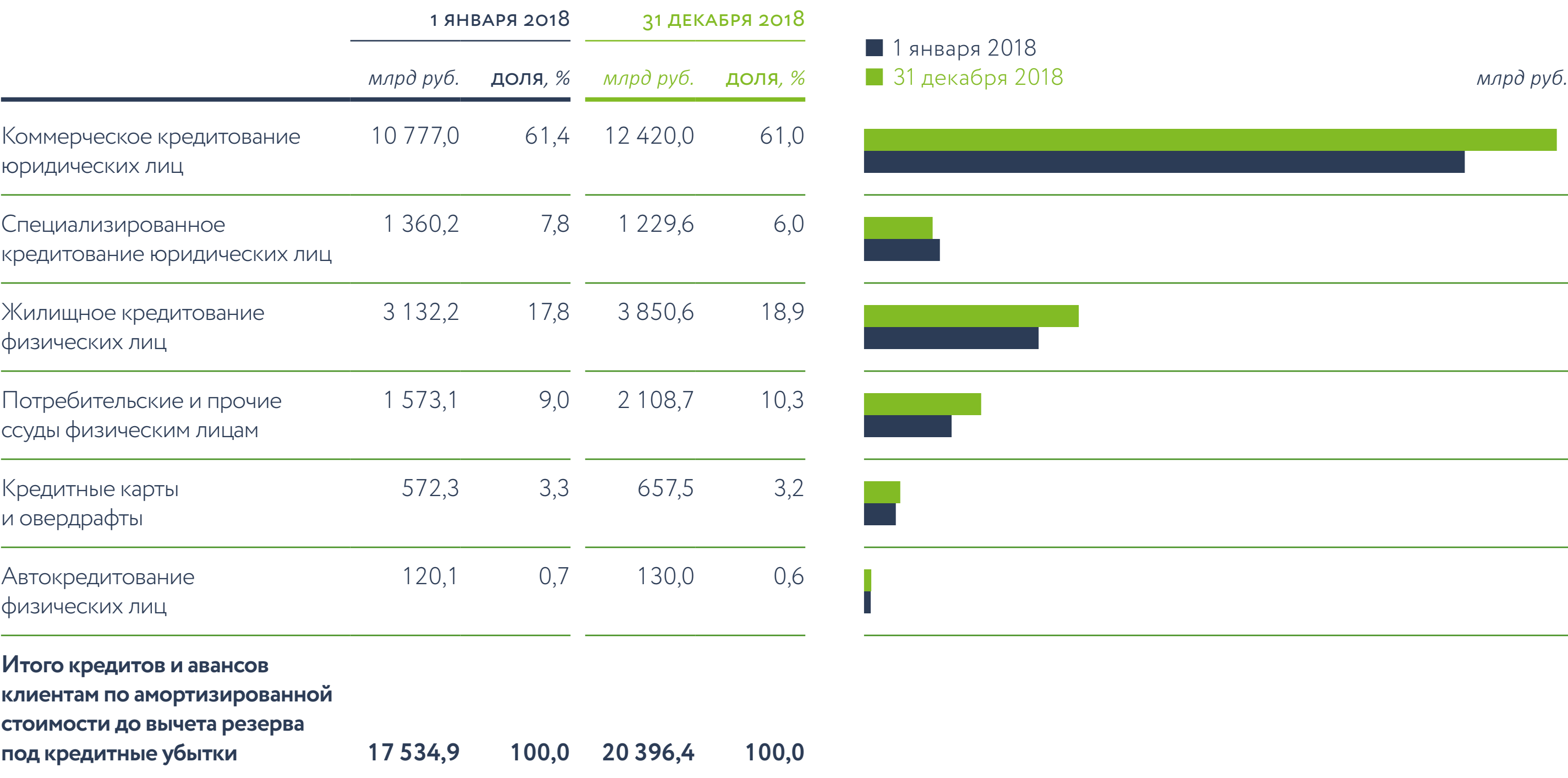
## Структура кредитного портфеля Группы

Кредиты и авансы клиентам

### Кредиты по амортизированной и справедливой стоимости



### Кредиты по амортизированной стоимости

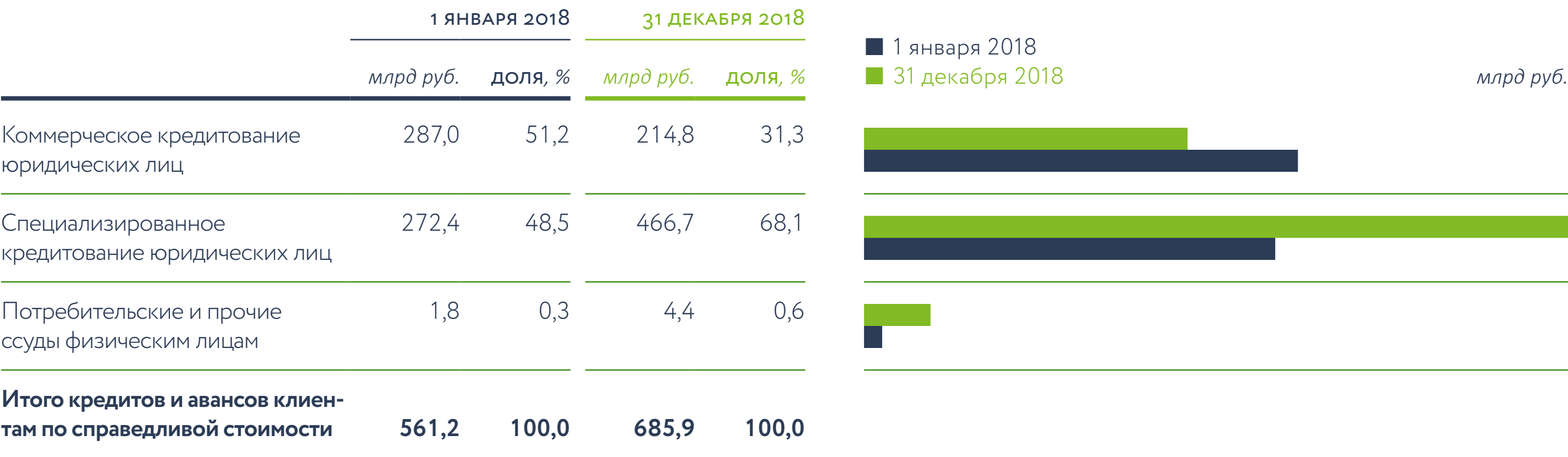


## Качество кредитного портфеля

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на конец 2018 года составил 7,3%, снизившись на 0,5 п.п по сравнению с 1 января 2018 года. Улучшение качества кредитного портфеля нашло отражение в снижении доли неработающих кредитов на 0,7 п.п. Так, за 2018 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и/или основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле Группы снизилась с 4,5% до 3,8%. При этом покрытие

резервами неработающих кредитов составило 1,9 раза на конец 2018 года (1,7 раза на конец 2017 года по IAS 39, DenizBank включен). Доля кредитов Стадии 3 и POCI (приобретенные или выданные обесцененные активы) в кредитном портфеле по амортизированной стоимости составила 8,1% на конец 2018 года (на конец первого квартала 2018 года данная доля составляла 8,9%). При этом доля совокупных резервов, созданных под кредитные убытки, к кредитам Стадии 3 и POCI составила 90,4% на конец 2018 года (87,9% на конец 1 квартала 2018 года).

### Кредиты по справедливой стоимости





## Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Группы на 98,1% представлен долговыми инструментами, которые показывают качественный риск-профиль и, в основном, используется для управления ликвидностью. Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) занимают крупнейшую долю в портфеле ценных бумаг Группы — 43,9%, увеличившись за год на 2,7 п.п. Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2018 года составила 31,9%, сократившись за год на 2,5 п.п.

Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций РЕПО, увеличилась за 2018 год с 7,9% до 8,2%.

### Структура портфеля ценных бумаг Группы

	31.12.2017*		31.12.2018	
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 355,2	41,2	1 647,5	43,9
Корпоративные облигации	1 132,6	34,4	1 194,5	31,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	292,8	8,9	137,0	3,7
Еврооблигации Российской Федерации	235,1	7,2	265,0	7,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	122,1	3,7	161,6	4,3
Ипотечные ценные бумаги	45,6	1,4	80,2	2,1
Облигации Банка России	10,2	0,3	189,2	5,0
Векселя	1,4	0,0	1,4	0,0
Итого долговых ценных бумаг	3 195,0	97,1	3 676,4	98,0
Корпоративные акции	83,1	2,6	57,3	1,6
Паи инвестиционных фондов	11,3	0,3	15,8	0,4
Итого ценных бумаг	3 289,4	100,0	3 749,5	100,0

\* Данные за 2017 год представлены по IAS 39, DenizBank включен.

# АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

## Общие тенденции

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 20,9 трлн рублей, или 76,4% обязательств. В целом обязательства Группы выросли в 2018 году на 15,5% до 27,3 трлн рублей.

## Средства клиентов

Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2018 году вырос на 15,3% — до 20,9 трлн рублей. Средства физических лиц выросли на 9,9% до 13,5 трлн рублей, при этом объем срочных депозитов повысился на 7,3%. В 2018 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц несколько снизилась по сравнению с 2017 годом и составила 49,4% (2017 год: 51,9%). Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования Группы. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 26,6% до 7,4 трлн рублей.

### Структура средств клиентов Группы \*

	1 ЯНВАРЯ 2018		31 ДЕКАБРЯ 2018	
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %
СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Текущие счета/счета до востребования	2 836,2	15,6	3 368,1	16,1
Срочные вклады	9 441,9	52,1	10 127,0	48,5
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>12 278,1</b>	<b>67,7</b>	<b>13 495,1</b>	<b>64,6</b>
СРЕДСТВА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ				
Текущие/расчетные счета	2 072,0	11,4	2 423,9	11,6
Срочные депозиты	3 773,2	20,9	4 978,3	23,8
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>5 845,2</b>	<b>32,3</b>	<b>7 402,2</b>	<b>35,4</b>
<b>Итого</b>	<b>18 123,3</b>	<b>100,0</b>	<b>20 897,3</b>	<b>100,0</b>

\* Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.

## Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой

Объем выпущенных долговых обязательств в 2018 году снизился на 4,1%. На данное снижение в наибольшей степени повлияло сокращение остатка сберегательных сертификатов на 59,9%, которое, однако, было компенсировано существенным ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 165,5%), вследствие больших объемов привлечения Сбербанком в 2018 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях.

### Выпущенные долговые ценные бумаги, млрд руб. \*

	1 ЯНВАРЯ 2018		31 ДЕКАБРЯ 2018		ИЗМЕНЕНИЕ	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	302,5		343,6		41,1	13,6
Сберегательные сертификаты	374,9		150,4		(224,5)	−59,9
Векселя	103,4		97,6		(5,8)	−5,6
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	94		249,6		155,6	165,5
Облигации, выпущенные в рамках программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка	3,9		2,4		(1,5)	−38,5
Депозитные сертификаты	0,7		0		(0,7)	−100,0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>879,4</b>		<b>843,6</b>		<b>(35,8)</b>	<b>−4,1</b>

\* Данные в таблице не включают результаты DenizBank, если не указано иное.



## Собственные средства Группы

Собственные средства Группы увеличились за 2018 год на 14,5% — до 3,9 трлн рублей. Прирост обусловлен, главным образом, прибылью Группы по результатам деятельности.

### Собственные средства, млрд руб.

	1 ЯНВАРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2018	ИЗМЕНЕНИЕ	
			МЛРД РУБ.	%
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	—	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,3)	(18,1)	(2,8)	18,3
Фонд переоценки офисной недвижимости	60,8	56,2	(4,6)	−7,6
Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,2	(35,1)	(63,3)	−224,5
Фонд накопленных курсовых разниц	(26,4)	(29,6)	(3,2)	12,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,3)	(2,4)	(1,1)	84,6
Нераспределенная прибыль	2 996,2	3 560,7	564,5	18,8
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>	<b>3 362,5</b>	<b>3 852,0</b>	<b>489,5</b>	<b>14,6</b>
Неконтрольная доля участия	4,0	3,8	(0,2)	−5,0
<b>Итого собственных средств</b>	<b>3 366,5</b>	<b>3 855,8</b>	<b>489,3</b>	<b>14,5</b>

## Достаточность капитала Группы

По итогам 2018 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8% (стандартный подход + ПВР). Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4% (стандартный подход + ПВР), что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2018 году коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня продемонстрировал рост по сравнению с 2017 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. При этом коэффициент достаточности общего капитала снизился по сравнению с 2017 годом на 0,4 п.п. за счет изменения методологии включения в расчет капитала второго уровня субординированного долга, а также за счет роста активов, взвешиваемых по риску, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

### Достаточность капитала (Базель III), млрд руб.

	1 ЯНВАРЯ 2018 Стандартный подход	31 ДЕКАБРЯ 2018 Стандартный и ПВР подход
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	2 996,2	3 560,7
Неконтрольная доля участия	4,4	7,1
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,3)	(18,1)
Фонд переоценки офисной недвижимости	60,8	56,2
Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,2	(35,1)
Фонд накопленных курсовых разниц	(21,0)	(29,6)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,0)	(2,4)
За вычетом деловой репутации	(8,0)	(10,8)
За вычетом нематериальных активов	(60,8)	(64,6)
Прочие вычеты из капитала	(12,7)	(17,2)
<b>Капитал первого уровня</b>	<b>3 291,1</b>	<b>3 766,5</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Применимый субординированный долг	459,7	142,1
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	—	42,0
<b>Капитал второго уровня</b>	<b>459,7</b>	<b>184,1</b>
<b>ОБЩИЙ КАПИТАЛ</b>	<b>3 750,8</b>	<b>3 950,6</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	25 195,1	27 477,4
Операционный риск	3 092,8	3 339,9
Рыночный риск	1 081,1	975,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ С УЧЕТОМ РИСКА</b>	<b>29 369,0</b>	<b>31 793,1</b>
<b>Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня</b> (Базовый капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	11,2	11,8
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня</b> (Капитал первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска), %	11,2	11,8
<b>Коэффициент достаточности общего капитала</b> (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	12,8	12,4
	1 ЯНВАРЯ 2018	31 ДЕКАБРЯ 2018
<b>ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>		
Капитал первого уровня	3291,1	3766,5
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	29 033,3	33 471,1
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>11,3</b>	<b>11,3</b>





# ЗАРУБЕЖНЫЕ ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

- 152    **ДБ АО «СБЕРБАНК»**  
КАЗАХСТАН
- 153    **ОАО «БПС-СБЕРБАНК»**  
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ
- 154    **АО «СБЕРБАНК»**  
УКРАИНА
- 155    **DENIZBANK A.S.**  
ТУРЦИЯ
- 156    **SBERBANK EUROPE AG**  
ЦЕНТРАЛЬНАЯ И ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА





## ДБ АО «СБЕРБАНК»

Казахстан

17

РЕГИОНАЛЬНЫХ  
ФИЛИАЛА

91

ТОЧЕК ПРОДАЖ

БАЗА АКТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ

44,8 тыс.

ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1 122 тыс.

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Экономические условия в 2018 году

В 2018 году экономика Казахстана сохранила высокие темпы роста второй год подряд благодаря увеличению цен на нефть и объема добываемого сырья. Как и годом ранее, экономика выросла на 4,1%. Драйвером роста оставался внутренний спрос: как потребительский, так и инвестиционный. Рост стоимостных и физических объемов экспортных поставок устранил дефицит текущего счета, положительное сальдо которого составило по итогам года \$0,9 млрд.

Замедление инфляции позволило Национальному Банку 4 раза снизить базовую ставку в первой половине года с 10,25% до 9%. Однако давление со стороны внешних факторов подтолкнуло регулятора к ужесточению политики — Национальный Банк повысил ставку до 9,25% в октябре. В то же время относительное снижение ставок поддержало кредитную активность. Основным драйвером роста кредитования оставался розничный сегмент. Завершение части программ по стимулированию и поддержке экономики в совокупности с благоприятной макроэкономической обстановкой вернули консолидированный бюджет в зону профицита (\$4,3 млрд). Значительный размер буферных активов гарантирует устойчивость государственных финансов. На конец года объем международных резервов и активов Национального Фонда составлял \$88 млрд или 52% ВВП страны.

За 2018 год активы банковского сектора Казахстана выросли на 4%, кредитный портфель на 3%, средства клиентов на 2%<sup>1</sup>.

### Ключевые показатели ДБ АО «Сбербанк» (управленческая отчетность)

	2017	2018
Активы, млрд руб.	303	342
Капитал, млрд руб.	29	31
ROE, %	9,2	27,3
ROA, %	0,9	2,5
CIR, %	32,3	32,7 <sup>2</sup>
Численность персонала, тыс.	3,7	3,5

### Рыночная позиция

- ♦ Второе место по размеру активов с долей рынка 7,5% (7,2% в 2017 году, рост активов за год на 8%).
- ♦ Второе место по объему клиентских средств с долей рынка 8,4%<sup>3</sup> (7,7% в 2017 году).
- ♦ Сбербанк является одним из лидеров по объему кредитования в рамках «Дорожной карты бизнеса 2020».
- ♦ Кредитный рейтинг Fitch: BB+ позитивный.
- ♦ Второе место в рейтинге мобильных приложений банков Казахстана по версии Ассоциации казахстанского интернет-бизнеса и мобильной коммерции (АКИБ) и компании Intervale Kazakhstan.
- ♦ ДБ АО «Сбербанк» имеет 91 точку продаж, в том числе 17 региональных филиалов. База активных клиентов насчитывает 44,8 тыс. юридических и 1 122 тыс. физических лиц.

### Приоритеты Стратегии 2020

- ♦ Реализация новой IT-стратегии.
- ♦ Развитие продаж и обслуживания в цифровых каналах.
- ♦ Приоритетное развитие сегментов «Розница» и «Малый и средний бизнес».
- ♦ Увеличение покрытия сети продаж.

### Достижения в 2018 году

- ♦ Объем проблемных активов банка в 2018 году снижен на ~\$330 млн (-40%) — банк занимает первое место по качеству ссудного портфеля (доле NPL90+) среди 10 крупнейших банков.
- ♦ Внедрены новые для рынка розничные продукты и сервисы (в том числе бесконтактная оплата телефоном, онлайн-заказ и доставка карт).
- ♦ Банк развивает сегмент «Малый и средний бизнес» как в кредитовании (2-е место в программе «ДАМУ»<sup>4</sup>), так и в предоставлении новых услуг (рост доли клиентов, использующих услугу самоинкассации, с 15% до 36%).
- ♦ Банк сохраняет лидирующую позицию на рынке по операционной эффективности.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 Расчет в национальной валюте  
2 CIR 2018 года представлен без учета списания нематериальных активов (НМА). С учетом списания НМА CIR=35,7%  
3 Расчет в национальной валюте  
4 Государственная программа по субсидированию кредитования малого и среднего бизнеса



## ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

Республика Беларусь

55

ОТДЕЛЕНИЙ

БАЗА АКТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ

34 тыс.

ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

649 тыс.

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Экономические условия в 2018 году

В 2018 году экономика Беларуси демонстрировала положительную динамику. Благоприятные внешние условия (рост физических объемов экспорта на 4,8% на фоне роста экспортных цен на 10,1%), сбалансированная внутренняя экономическая политика (профицит бюджета в размере 4,1% к ВВП) обеспечили рост реального ВВП на 3%. Наибольший положительный вклад в экономический рост внесла промышленность. За 2018 год объем промышленного производства в постоянных ценах вырос на 5,7%. При этом быстрый рост зарплат (11,6% по итогам года), во многом благодаря директивному указанию властей, и экспансия потребительского кредитования дали импульс частному потреблению. Розничный товарооборот вырос в 2018 году на 8,4%.

По итогам года инфляция составила 5,6% (декабрь к декабрю). Ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась достаточно стабильной. Чистое предложение иностранной валюты со стороны населения стало одним из основных факторов предсказуемой динамики курса белорусского руб.я. За 2018 год белорусский руб.ь ослабился к доллару на 9,5% при укреплении к российскому руб.ю на 9,2%. При этом волатильность национальной валюты повышалась в периоды осложнения геополитической ситуации в регионе и усиления санкционного фона.

За 2018 год активы банковского сектора Беларуси выросли на 10,5%, кредитный портфель на 13,7%, средства клиентов на 7,7%<sup>1</sup>.

### Ключевые показатели ОАО «БПС-Сбербанк» (управленческая отчетность)<sup>2</sup>

	2017	2018
Активы, млрд руб.	108	133
Капитал, млрд руб.	16	20
ROE, %	17,3	19,4
ROA, %	2,6	3,0
CIR, %	46,4 <sup>3</sup>	47,1 <sup>4</sup>
Численность персонала, тыс.	2,2	2,3

### Рыночная позиция

- ◆ Четвертое место на банковском рынке по объему активов с долей 6,1% (6,6% в 2017 году, рост активов за год на 13%<sup>5</sup>).
- ◆ Второе место по объему кредитов населению с долей рынка 9,4%<sup>6</sup> (10,7% в 2017 году).
- ◆ Пятое место по объему кредитов юридическим лицам с долей рынка 5,9% (6,8% в 2017 году).
- ◆ Банк имеет 55 отделений, 34 тыс. активных клиентов юридических лиц и 649 тыс. активных клиентов физических лиц.

### Приоритеты Стратегии 2020

- ◆ Реализация новой IT-стратегии.
- ◆ Развитие продаж и обслуживания в цифровых каналах.
- ◆ Приоритетное развитие сегментов «Розница» и «Малый и средний бизнес».
- ◆ Рост некредитного дохода в сегментах «Крупный» и «Средний» корпоративный бизнес.

### Достижения в 2018 году

- ◆ Внедрены новые для рынка розничные продукты и сервисы (в том числе бесконтактная оплата телефоном, оплата проезда в минском метро банковскими картами, карта рассрочки). 1 2 3
- ◆ Открыт центр ипотечного кредитования и первый в стране цифровой офис самообслуживания. 4 5
- ◆ Сохранена лидирующая позиция среди негосударственных банков по доле рынка (14%) в объемах трансграничных платежей юридических лиц между Беларусью и Россией. 6 7 8

1 Расчет в национальной валюте.  
2 Без учета сделок фондируемого участия ПАО Сбербанк.  
3 CIR 2017 года представлен в методологии 2018 года для сопоставимости.  
4 CIR 2018 года представлен без учета списания нематериальных активов (НМА). С учетом списания НМА CIR=48,2%.  
5 Расчет в национальной валюте, без учета сделок фондируемого участия ПАО Сбербанк (объем сделок сократился в 2018 году, что повлияло на снижение доли рынка по активам).  
6 Без учета льготных кредитов





АО «СБЕРБАНК»

Украина

112

ОТДЕЛЕНИЙ

БАЗА АКТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ

14 тыс.

ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

108 тыс.

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Экономические условия в 2018 году

Экономика Украины продемонстрировала умеренный экономический рост. Объем реального ВВП за 2018 год, по оценкам Национального Банка Украины, увеличился на 3,3% — лучшее значение показателя за последние семь лет. Основными драйверами роста были сельское хозяйство и секторы экономики, ориентированные на внутренний потребительский спрос: торговля, транспорт и сектор потребительских услуг. Благодаря двузначному росту зарплат (12,5%) и ускорению кредитования быстро росла розничная торговля (6,1%). Усиление внутреннего спроса в совокупности с укреплением реального эффективного обменного курса стимулировали рост импорта. В результате, дефицит счета текущих операций увеличился до \$4,7 млрд (3,5% ВВП), после \$2,4 млрд (2,1% ВВП) годом ранее. Потребительская инфляция в 2018 году замедлилась до 9,8% с 13,7% годом ранее, что оказалось наименьшим значением за последние пять лет.

Негативным событием для дочернего банка стало принятое в сентябре 2018 года решение Апелляционного суда г. Киева, запрещающее отчуждение имущества банка и увеличение количества его акций, а также продление на год действия персональных специальных экономических санкций в отношении банка. Верховный суд Украины 25.01.2019 уточнил формулировку решения, что позволило 07.02.2019 осуществить докапитализацию дочернего банка.

Ключевые показатели АО «Сбербанк»  
(управленческая отчетность)

	2017	2018
Активы, млрд руб.	87	77
Капитал, млрд руб.	11	12
ROE, %	3,5	-153 <sup>1</sup>
ROA, %	0,3	-21 <sup>1</sup>
CIR, %	54	52 <sup>2</sup>
Численность персонала, тыс.	1,9	1,5

Рыночная позиция

- ◆ Плановое снижение активов (на 28% к 2017 году), 11-е место по объему активов с долей 2,2% (3,2% в 2017 году).
- ◆ Банк имеет 112 отделений, 14 тыс. активных клиентов юридических лиц и 108 тыс. активных клиентов физических лиц.

Приоритеты Стратегии 2020

- ◆ Сохранение операционной рентабельности.
- ◆ Рост некредитного дохода.
- ◆ Возврат проблемных активов.
- ◆ Работа с потенциальными инвесторами и выход с рынка Украины путем продажи банка.

Достижения в 2018 году

- ◆ Банк сохраняет операционную рентабельность.
- ◆ Уровень покрытия средств клиентов ликвидными активами превышает 100%.
- ◆ Банк расширил транзакционно-расчетные сервисы для клиентов, в том числе портал и мобильные приложения, позволяющие осуществлять платежи и переводы с использованием карт других банков, выдачу розничных кредитов других банков.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 Убыток в 2018 году обусловлен формированием резервов по требованию регулятора.  
2 CIR 2018 года представлен без учета переоценки недвижимости. С учетом переоценки CIR = 68%.



## DENIZBANK A.S.

Турция

754

ОТДЕЛЕНИЯ

БАЗА АКТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ

5,1 млн

АКТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ

1,2 МЛН

КЛИЕНТОВ-  
ПЕНСИОНЕРОВ

518 ТЫС.

СЕЛЬСКО-  
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ  
КЛИЕНТОВ

### Экономические условия в 2018 году

В течение 2018 года турецкая лира обесценилась к доллару США на ~40% (с TRY/USD 3,8 до 5,3). Из-за обесценения лиры инфляция резко ускорилась и в октябре 2018 года достигла 15-летнего максимума — 25,2%. В ответ на это Центральный банк повысил ключевую ставку на 6,25пп до 24%. Всего с начала 2018 года ставка была повышена на 11,25пп. Жесткая денежно-кредитная политика помогла стабилизировать лиру и замедлить инфляцию до 20,3% в декабре.

### Ключевые показатели Группы DenizBank A.S. (управленческая отчетность)

	2017	2018
Активы, млрд руб.	2 426	2 588
Капитал, млрд руб.	206	195
ROE, %	15,4	16,5
ROA, %	1,3	1,2
CIR, %	40,8	35,8
Численность персонала, тыс.	14,1	13,8

### Рыночная позиция

- ◆ DenizBank входит в пятерку крупнейших частных турецких банков по размеру активов с долей рынка 5,1% (4,9% в 2017 году).
- ◆ Восьмое место по объемам кредитного портфеля (нетто) с долей рынка в 5,7% (5,3% в 2017 году).
- ◆ Восьмое место по объему клиентских средств с долей рынка 6,7% (6,2% в 2017 году).
- ◆ Первое место среди частных банков по обслуживанию пенсионеров (1,2 млн клиентов, доля рынка 35%) и сельскохозяйственных клиентов (518 тыс. клиентов, доля рынка 42%).
- ◆ Филиальная сеть составляет 754 отделения, где обслуживаются более 5,1 млн активных клиентов. Дочерние банки — в Австрии, на Кипре и в России, филиалы в Германии, Австрии и Бахрейне.

### Приоритеты Стратегии 2020

- ◆ Трансформация в универсальный розничный банк. Приоритетные сегменты: «Розница», «Малый и средний бизнес», «Сельскохозяйственный бизнес».
- ◆ Развитие продаж и обслуживания в цифровых каналах.
- ◆ Выход с рынка Турции. Сделка по продаже банка в процессе реализации.

### Достижения в 2018 году

- ◆ В условиях возросших политических и макроэкономических рисков банк сфокусировался на росте комиссионных доходов, в том числе от продаж страховых продуктов, комиссий по кредитным картам и конверсионных операций. Чистый комиссионный доход вырос в 2018 году на 51%<sup>1</sup> по сравнению с 2017 годом, Чистая прибыль выросла на 18%<sup>1</sup>.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 Прирост рассчитан в турецких лирах.



## SBERBANK EUROPE AG

Центральная и Восточная Европа

189

ОТДЕЛЕНИЙ

713

ТЫС.

КЛИЕНТОВ

### Экономические условия в 2018 году

Экономический рост в странах еврозоны замедлился по итогам 2018 года, однако по-прежнему остается высоким. Рост в Австрии составил 2,7% (в 2017 году — 2,6%), а в Словении — 4,5% (4,9%). Основными драйверами остаются высокий потребительский спрос на фоне растущих зарплат и занятости, а также рост инвестиций за счет низких процентных ставок. Безработица в Австрии снизилась до 4,9% (в 2017 году — 5,5%), в Словении до 5,4% (6,6%). Рост цен на конец года замедлился до 1,7% (в 2017 году — 2,3%) в Австрии и до 1,4% (1,9%) в Словении преимущественно за счет низких цен на нефть во второй половине года. Хотя в среднем за год инфляция изменилась незначительно (Австрия — 2,1%, Словения — 1,9%).

Рост в еврозоне поддержал экономическую активность в странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ). Рост ВВП Чехии в 2018 году составил 3%, Венгрии — 4,8%. Ключевым драйвером роста экономик ЦВЕ является потребительский спрос, поддержку которому оказывает рост реальных зарплат на фоне жесткости рынка труда. Уровень безработицы в Чехии по итогам 2018 года составил 2,3%, в Венгрии — 3,7%. Растущие зарплаты создают инфляционное давление. Тем не менее показатели инфляции остаются внутри целевых диапазонов Центральных банков (2,1% в Чехии и 2,9% в Венгрии).

В 2018 году экономический рост Сербии ускорился до 4,4%. Драйвером роста стали инвестиции благодаря реализации инфраструктурных проектов. Значительную поддержку также оказал потребительский спрос на фоне улучшения ситуации на рынке труда. В течение года инфляция держалась около нижней границы целевого коридора (2% в среднем). Рост экономики Хорватии по итогам 2018 года замедлился до 2,6% против 2,9% в 2017 году. Сильный внутренний спрос и еще один рекордный год в туризме остаются основными движущими силами экономического роста. Инфляция в среднем по году ускорилась до 1,5% (в 2017 году — 1,2%).

### Рыночная позиция

Группа Sberbank Europe AG представлена универсальными дочерними банками в Чехии, Словении, Хорватии, Венгрии, Сербии, Боснии и Герцеговине и в Республике Сербской на территории Боснии и Герцеговины, филиалом в Германии. Филиальная сеть Группы Sberbank Europe AG насчитывает 189 отделений, Группа обслуживает более 713 тыс. клиентов.

Важным моментом в развитии розничного бизнеса в Европе стал запуск пилотного проекта по онлайн кредитованию в Германии. На конец 2018 года объем онлайн розничных кредитов в Германии составил €71 млн.

### Реальный рост ВВП и инфляция за 2018 год по странам присутствия в Европе

	РЕАЛЬНЫЙ РОСТ ВВП	ИНФЛЯЦИЯ
Австрия	2,7	2,1
Германия	1,4	1,9
Чехия	3,0	2,1
Словения	4,5	2,0
Хорватия	2,6	1,5
Венгрия	4,8	2,9
Сербия	4,4	2,0
Босния и Герцеговина	3,0	1,3

### Ключевые показатели Группы Sberbank Europe AG (управленческая отчетность)

	2017	2018
Активы, млрд руб.	866	927
Капитал, млрд руб.	104	116
ROE, %	–13*	2,3
ROA, %	–1,6	0,3
CIR, %	78	75
Численность персонала, тыс.	4,1	4,1

\* Убыток Sberbank Europe AG в 2017 году обусловлен финансовым эффектом от продажи дочернего банка в Украине (VS Bank) и расходами на создание резервов по кредиту крупного заемщика — международного ритейлера.

### Приоритеты Стратегии 2020

- ◆ Развитие розничного онлайн-кредитования в Германии
- ◆ Построение цифрового бизнеса (Digital-банк)
- ◆ Повышение операционной эффективности Группы Sberbank Europe AG

### Достижения в 2018 году

- ◆ Чистая прибыль Группы Sberbank Europe AG составила €34 млн — наибольшее значение с момента приобретения банка
- ◆ Утверждена IT-стратегия Группы Sberbank Europe AG, предусматривающая построение омниканальной платформы и создание инфраструктуры для развития Digital-банка.

### Доля рынка Sberbank Europe AG в разрезе стран присутствия в 2018 году, %

	АКТИВЫ	КРЕДИТЫ ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ	СРЕДСТВА ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ
Австрия	0,9	0,4	0,2
Баня-Лука (Босния и Герцеговина)	9,9	11,9	10,2
Босния и Герцеговина	5,4	7,1	6,8
Словения	4,5	5,8	4,4
Чехия, Хорватия, Венгрия, Сербия	<4	<4	<4





# ОТЧЕТ ПО РИСКАМ

158	Стратегия управления рисками
158	Развитие системы управления рисками
162	Идентифицированные риски Группы в 2018 году
163	Подход к управлению ключевыми рисками Группы Сбербанк





# СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Базовые принципы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, третья редакция которой была утверждена Наблюдательным советом в апреле 2018 года.

Со Стратегией можно ознакомиться по [ссылке](#)

## Принципы управления рисками

- |   |  |
|---|--|
| 1. Осведомленность о риске                              | 7. Централизованный и децентрализованный подходы |
| 2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска | 8. Информационные технологии и качество данных   |
| 3. Вовлеченность высшего руководства                    | 9. Совершенствование методов                     |
| 4. Принцип пропорциональности                           | 10. Риск-культура                                |
| 5. Ограничение рисков                                   | 11. Система мотивации с учетом рисков            |
| 6. Разделение функций                                   | 12. Раскрытие информации                         |

# РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

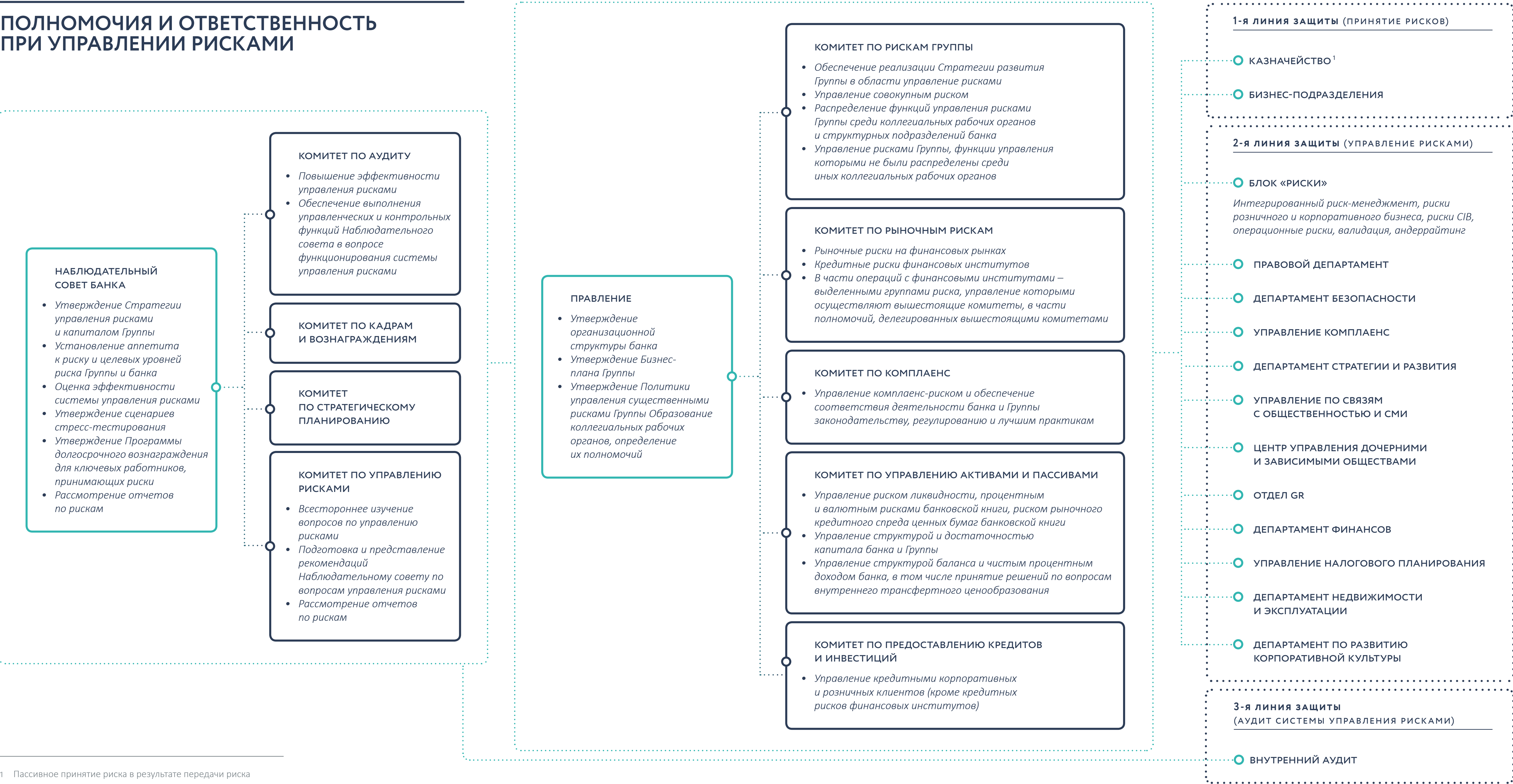
Группа постоянно совершенствует систему управления рисками.

## Ключевые достижения в 2018 году

- |  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| 1  | 2  | 3  | 1 |
| Внедрен подход к оценке величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) для 55% кредитного портфеля банка | Внедрены новые технологии быстрого принятия решений для отдельных типов кредитных заявок | Запущен пилот по рассмотрению кредитных заявок корпоративных клиентов за 7 минут | 2 |
|  |  |  | 3 |
|  |  |  | 4 |
|  |  |  | 5 |
|  |  |  | 6 |
|  |  |  | 7 |
|  |  |  | 8 |



ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ







## КОНТРОЛЬ И ОТЧЕТНОСТЬ

Для организации эффективного управления рисками банк применяет модель «Три линии защиты»

Модель «Три линии защиты»



1  
2  
3  
4  
5  
6  
7

8



## РИСК-КУЛЬТУРА

В Группе непрерывно развивается проект по развитию риск-культуры, целью которого является формирование у сотрудников правильного отношения к рискам при выполнении ими текущей работы, включающего (но не ограничиваясь) открытое обсуждение и реагирования на существующие и потенциальные риски, а также проявление нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и отсутствие безразличия к рискованному поведению коллег. Риск-культура дополняет существующие формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками.

### Формирование риск-культуры происходит через три основных канала:

- ◆ личный пример руководителя;
- ◆ общепанковские коммуникации;
- ◆ обучение.

В Группе в 2018 году проводились широкомасштабные фасилитационные сессии, в рамках которых было охвачено более 90% среднего и линейного менеджмента Группы, с дальнейшим каскадированием знаний от руководителя к сотрудникам. Отдельное внимание уделялось теме психологической безопасности — формированию состояния сотрудника и соответствующей среды, при которых он чувствует себя защищенным от негативного психологического воздействия и не боится открыто признавать свои ошибки, сообщать о проблемах, критиковать статус-кво, задавать вопросы и предлагать идеи.

В общепанковских каналах коммуникаций проводятся регулярные информационные кампании, пропагандирующие целевые установки риск-осмотрительного поведения.

С целью повышения уровня понимания рисков и их влияния на деятельность банка, для всех уровней менеджмента и рядовых сотрудников действуют обучающие программы по риск-менеджменту.

## АППЕТИТ К РИСКУ

Аппетит к риску представляет собой совокупный максимальный уровень риска, который Группа / Сбербанк / участник Группы готовы принять в процессе создания акционерной стоимости и достижения установленных стратегических целей, в том числе целевых показателей доходности.

Аппетит к риску устанавливается для Группы, Сбербанка и участников Группы с учетом требований Банка России и регуляторов стран присутствия Группы.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет ПАО Сбербанк рассматривает вопрос о необходимости изменения Аппетита к риску Группы и Сбербанка. Отдельные лимиты Аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации или требований Банка России к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов или введение новых).

### Аппетит к риску Сбербанка представляет собой трехуровневую систему показателей:

- ◆ первый уровень содержит ключевые риск-показатели: целевой рейтинг, достаточность капитала, качество кредитного портфеля и ликвидность;
- ◆ второй уровень содержит лимиты экономического капитала по направлениям бизнеса и видам риска;
- ◆ третий уровень включает все прочие показатели.

Обновленный Аппетит к риску охватывает все виды рисков, подразделения и направления деятельности.

## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Информация по управлению рисками и достаточностью капитала своевременно раскрывается Сбербанком в соответствии с требованиями Банка России на [корпоративном сайте Сбербанка](#).

## ПЛАНЫ НА 2019 ГОД ПО РАЗВИТИЮ НАПРАВЛЕНИЯ

### К ключевым мероприятиям, запланированным на 2019 год, относятся:

- ◆ операционализация принятия решений по риску с учетом показателя RoRWA;
- ◆ развитие систем управления технологическим риском и риском поведения;
- ◆ включение в периметр Agile трансформации Сбербанка ИТ-продуктов блока «Риски», что позволит ускорить развитие ИТ-продуктов для блока и банка в целом.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7

8





# ИДЕНТИФИЦИРОВАННЫЕ РИСКИ ГРУППЫ В 2018 ГОДУ

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

- Риск дефолта
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках
- Риск концентрации (в части кредитного риска)
- Остаточный риск
- Страновой риск

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

- Торговая книга**
- Рыночный риск
- Банковская книга**
- Валютный риск
- Процентный риск
- Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги
- Риск недвижимости

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск кибербезопасности

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

- Риск физической ликвидности
- Риск нормативной ликвидности
- Риск структурной ликвидности (риск концентрации)

## ПРОЧИЕ РИСКИ

- Комплаенс-риск
- Налоговый риск
- Стратегический риск
- Бизнес-риск
- Риск изменения законодательства
- Модельный риск
- Страховой риск
- Репутационный риск
- Социальный и экологический риск
- Риск инвестиций в компании новой экономики
- Риск участия
- Риск технологий
- Риск поведения

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 / 4

# ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ КЛЮЧЕВЫМИ РИСКАМИ ГРУППЫ СБЕРБАНК

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА	ОПИСАНИЕ РИСКА	ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА
Кредитный риск	Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.	<b>Политика:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>♦ Политика управления кредитными рисками;</li><li>♦ Политика по работе с обеспечением</li></ul> <b>Комитет по управлению риском:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>♦ Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций</li><li>♦ Комитет по рыночным рискам</li></ul>	<p>Основные методы управления кредитными рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>♦ предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков;</li><li>♦ планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;</li><li>♦ ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;</li><li>♦ формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;</li><li>♦ управление обеспечением сделок;</li><li>♦ мониторинг и контроль уровня кредитного риска.</li></ul> <p>Оценка уровня риска осуществляется с использованием статистических моделей количественной оценки кредитного риска — <u>PD, LGD, EAD</u>.</p> <p>Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>♦ корпоративных клиентов — на основании системы кредитных рейтингов в зависимости от риск-сегмента контрагента, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков;</li><li>♦ физических лиц — на основании оценки платежеспособности контрагентов, экспресс-оценки, поведенческой информации и информации из внешних источников, имеющейся у Сбербанка.</li></ul> <p>Для ограничения кредитного риска используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску Группы.</p>
Рыночный риск торговой книги	Риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, иностранных валют и драгоценных металлов.	<b>Политика:</b> Политика управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках	<p>Основой системы управления рыночным риском является идентификация риска, его оценка и последующее управление.</p> <p>Основной инструмент управления — установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Лимиты рыночного риска устанавливаются на четырех уровнях иерархии портфелей, начиная с агрегированного уровня и заканчивая лимитами уровня отдельных суб-портфелей или стратегий. Лимиты верхнего уровня представляют собой метрики аппетита к риску Группы.</p> <p>Основная метрика оценки рыночного риска — стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней.</p>

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7

8



2 / 4

# ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ КЛЮЧЕВЫМИ РИСКАМИ ГРУППЫ СБЕРБАНК

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА	ОПИСАНИЕ РИСКА	ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА
Процентный и валютный риски банковской книги	Процентный риск банковской книги — риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов Банковской книги.	<b>Политика:</b> Политика по управлению процентным и валютным рисками банковской книги.	Управление процентным и валютным рисками банковской книги (далее — ПВРБК) осуществляется централизованно с учетом принципов консолидации позиций и 3-х линий защиты.
	Валютный риск банковской книги — риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.	<b>Комитет по управлению риском:</b> Комитет по управлению активами и пассивами.	Основные процедуры управления ПВРБК включают: <ul style="list-style-type: none"><li>♦ выявление и оценку ПВРБК;</li><li>♦ ограничение ПВРБК путем формирования системы лимитов;</li><li>♦ управление процентной и валютной позициями банковской книги;</li><li>♦ стресс-тестирование ПВРБК;</li><li>♦ контроль уровня ПВРБК и соблюдения установленных лимитов;</li><li>♦ отчетность по ПВРБК;</li><li>♦ валидацию моделей, используемых для количественной оценки ПВРБК;</li><li>♦ оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления ПВРБК.</li></ul> Для оценки ПВРБК в Группе преимущественно используются следующие метрики: <ul style="list-style-type: none"><li>♦ изменение ЧПД (ΔЧПД);</li><li>♦ регуляторная ОВП;</li><li>♦ экономический капитал.</li></ul> Для ограничения ПВРБК используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску Группы.
Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги	Риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг портфеля FVOCI <sup>1</sup> в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов	<b>Политика:</b> Политика управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.	Основные методы управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (далее — РКСБК): <ul style="list-style-type: none"><li>♦ выявление и оценка РКСБК, в том числе оценка экономического капитала;</li><li>♦ ограничение РКСБК (формирование системы лимитов);</li><li>♦ стресс-тестирование РКСБК;</li><li>♦ контроль уровня РКСБК и соблюдения установленных лимитов;</li><li>♦ управление уровнем РКСБК, в том числе разработка и реализацию мер, необходимых для соблюдения установленных лимитов РКСБК;</li><li>♦ валидация моделей, используемых для количественной оценки РКСБК.</li></ul> Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).
			Для ограничения риска кредитного спреда используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску Группы.

<sup>1</sup> Портфель FVOCI — долговые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; соответствует бизнес-модели «удерживаемые для получения контрактных денежных потоков и для продажи» в рамках классификации МСФО 9

3 / 4

# ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ КЛЮЧЕВЫМИ РИСКАМИ ГРУППЫ СБЕРБАНК

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА	ОПИСАНИЕ РИСКА	ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА
Операционный риск	<p>Риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.</p> <p>В соответствии с Базель II включает следующие категории событий:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>◆ внешнее мошенничество;</li><li>◆ внутреннее мошенничество;</li><li>◆ кадровая политика и безопасность труда;</li><li>◆ клиенты, продукты и деловая практика;</li><li>◆ ущерб материальным активам;</li><li>◆ перебои в деятельности и системные сбои;</li><li>◆ исполнение, оказание услуг и управление процессами.</li></ul>	<p><b>Политика:</b> Политика управления операционным риском</p> <p><b>Комитет по управлению риском:</b> Комитет по рискам Группы</p>	<p>Основные методы управления:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>◆ всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур;</li><li>◆ разделение полномочий;</li><li>◆ внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;</li><li>◆ комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности;</li><li>◆ совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств;</li><li>◆ страхование имущества и активов.</li></ul> <p>Основные методы идентификации риска:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>◆ ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;</li><li>◆ ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа;</li><li>◆ анализ бизнес-процессов (риск-аудит).</li></ul> <p>Для ограничения операционного риска установлены лимиты в аппетите к риску Группы</p>
Риск ликвидности	<p>Риск ликвидности — риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.</p>	<p><b>Политика:</b> Политика управления риском ликвидности</p> <p><b>Комитет по управлению риском:</b> Комитет по управлению активами и пассивами</p>	<p>Основные методы управления риском ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>◆ бизнес-планирование и разработка Плана фондирования;</li><li>◆ система лимитов и триггер-лимитов на риск-метрики, ограничивающие риск ликвидности;</li><li>◆ ценообразование продуктов;</li><li>◆ трансфертное ценообразование;</li><li>◆ согласование условий новых продуктов;</li><li>◆ согласование крупных сделок;</li><li>◆ поддержание буфера ликвидности;</li><li>◆ разработка плана управления ликвидностью в кризисных ситуациях.</li></ul> <p>Основные методы оценки риска ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>◆ расчет риск-метрик с целью контроля и измерения риска ликвидности;</li><li>◆ прогнозирование баланса «сверху-вниз»;</li><li>◆ прогнозирование баланса «снизу-вверх»;</li><li>◆ сценарный анализ;</li><li>◆ стресс-тестирование.</li></ul> <p>Для ограничения риска ликвидности используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску Группы.</p>

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



4 / 4

# ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ КЛЮЧЕВЫМИ РИСКАМИ ГРУППЫ СБЕРБАНК

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА	ОПИСАНИЕ РИСКА	ПОЛИТИКИ И КОМИТЕТЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	УПРАВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА
Комплаенс-риск	Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.	<b>Политика:</b> Политика управления комплаенс-риском  <b>Комитет по управлению риском:</b> Комитет ПАО Сбербанк по комплаенс	Управление комплаенс-риском включает: <ul style="list-style-type: none"><li>♦ предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников банка и участников Группы;</li><li>♦ предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком и участниками Группы своей деятельности;</li><li>♦ противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;</li><li>♦ обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);</li><li>♦ соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;</li><li>♦ обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.</li></ul> Комплаенс-риск учитывается в аппетите к риску Группы.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# ПРИЛОЖЕНИЯ

168	Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления
183	Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО
187	Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк по РСБУ
194	Перечень основных дочерних и зависимых компаний Сбербанка
198	Информация об отдельных финансовых показателях Группы в разрезе юрисдикций
199	Отчет о совершенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность
206	Процесс определения существенных тем
207	Цели в области устойчивого развития
209	Таблица показателей GRI
212	Сокращения
213	Глоссарий

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (далее — Общество, Сбербанк) на заседании 16 апреля 2019 года, протокол № 11.

Наблюдательный совет подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Сбербанком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (далее — Кодекс) за 2018 год

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<div><div>1.</div><div>В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</div></div> <div><div>2.</div><div>Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</div></div>	Соблюдается	1 2 3 4
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<div><div>1.</div><div>Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</div></div> <div><div>2.</div><div>В сообщении о проведении собрания указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</div></div> <div><div>3.</div><div>Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества</div></div>	Соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<div><div>1.</div><div>В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</div></div> <div><div>2.</div><div>Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</div></div> <div><div>3.</div><div>Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</div></div>	Соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<div><div>1.</div><div>В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</div></div> <div><div>2.</div><div>В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</div></div>	Соблюдается	

2 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Соблюдается	1. Начиная с годового общего собрания акционеров по итогам 2014 года, общество предоставляет своим акционерам возможность принимать участие в собрании дистанционно. В частности, благодаря все более активному внедрению электронного голосования, увеличение количества участников собрания 2018 года (в сравнении с 2017 годом) составило более 25%.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	Соблюдается	
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	Соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Частично соблюдается	<p>Дивидендная политика не содержит прямых указаний на обстоятельства, при которых банку не следует выплачивать дивиденды, однако содержит перечень внутренних и внешних условий, которые должны анализироваться банком при принятии решения о выплате (или не выплате) дивидендов:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• наличие и размер чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк;</li><li>• потребность банка в капитале;</li><li>• достижение и удержание на среднесрочном горизонте целевого уровня достаточности базового капитала Группы ПАО Сбербанк (Базель III);</li><li>• состояние экономической конъюнктуры;</li><li>• прочие внутренние и внешние изменения, имеющие (реально или потенциально) существенное негативное влияние на операционную деятельность банка;</li><li>• форс-мажорные обстоятельства, в том числе такие, как стихийные бедствия, войны;</li><li>• соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров.</li></ul> <p>На практике деятельность Сбербанка является прибыльной, и банк придерживается политики регулярных дивидендных выплат по акциям. С момента акционирования Сбербанка (в 1991 году) дивиденды выплачивались акционерам ежегодно: в 1991–1993, 1996–2017 гг. — денежными средствами, в 1994 и 1995 гг. — путем капитализации причитавшихся дивидендов в новые акции. С учетом прибыльного характера деятельности банка, приверженности банка к безусловной реализации права акционеров на справедливое участие в его прибыли, намерения банка (закрепленного в Дивидендной политике) последовательно в течение ближайших трех лет повысить долю дивидендных выплат с 25% до 50% чистой прибыли Группы Сбербанк (с учетом вышеописанных ограничений), до окончания срока действия Дивидендной политики (декабрь 2020 года) подход относительно соблюдения указанного критерия пересматриваться не будет.</p>



3 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	Соблюдается	
1.3	<b>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.</b>			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается	
1.4	<b>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.</b>			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается	
2.1	<b>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции</b>			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденной стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Частично соблюдается	1. На момент подготовки настоящего отчета принцип соблюдается частично. В отношении назначения и освобождения от должности членов коллегиального исполнительного органа (Правления) принцип соблюдается в полном объеме. Избрание единоличного исполнительного органа (Президента, Председателя Правления банка) относится пока к компетенции общего собрания акционеров. В Устав Сбербанка подготовлены необходимые изменения по передаче полномочий по избранию (прекращению полномочий) Президента, Председателя Правления банка из компетенции собрания Наблюдательному совету для их утверждения на годовом общем собрании акционеров в 2019 году. 2. Соблюдается.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

4 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	Частично соблюдается	В целом принцип 2.1.2 соблюдается Сбербанком по всем приведенным критериям. Однако утверждение бизнес-плана и бюджета банка, осуществление мониторинга их исполнения отнесено к компетенции Правления. Такое распределение обязанностей сложилось исторически, поскольку Сбербанк является многофилиальной кредитной организацией, и общий бизнес-план и бюджет банка формируются путем консолидации бизнес-планов и бюджетов филиалов банка (операционная деятельность), проходящих обязательную процедуру презентации и защиты на Правлении банка. Правление осуществляет также последующий мониторинг исполнения бизнес-плана и бюджета, в том числе в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений банка. Данный функционал закреплен за Правлением во внутреннем нормативном документе банка — «Положении о Правлении», утвержденном акционерами на годовом общем собрании в 2014 году. Наблюдательному совету, в свою очередь, на регулярной основе с целью контроля исполнения предоставляется информация о промежуточных показателях реализации Стратегии банка, бизнес-плана и бюджета.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсациям) членам совета директоров, членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсациям) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.	Соблюдается	Ежегодно Совет директоров рассматривает статус реализации информационной политики, по результату которого, в том числе в положение, вносятся требуемые изменения.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе и утвердил основные направления совершенствования системы корпоративного управления на следующий год.	Соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. На корпоративном сайте банка в разделе «Акционерам и инвесторам» содержится актуальная информация о деятельности совета директоров во вкладке «Корпоративное управление».	Соблюдается	



5 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Соблюдается	
2.3	<b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.</b>			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее.	Соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости в соответствии с рекомендациями 102–107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Соблюдается	1 2 3
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	Соблюдается	4 5 6
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Соблюдается	7 8
2.4	<b>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.</b>			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	Соблюдается	

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<div><div>1.</div><div>В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о Соблюдается независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</div><div>2.</div><div>За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</div><div>3.</div><div>В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</div></div>	Соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	<div><div>1.</div><div>Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</div></div>	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	<div><div>1.</div><div>Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</div></div>	Соблюдается	
2.5	<b>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</b>			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<div><div>1.</div><div>Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор<sup>3</sup>.</div><div>2.</div><div>Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</div></div>	Соблюдается	<sup>3</sup> Председатель Наблюдательного совета является неисполнительным директором (представителем мажоритарного акционера). Должность старшего независимого директора введена с целью усиления роли независимых директоров, координации их взаимодействия в выработке в необходимых случаях консолидированного мнения, а также оказания содействия Председателю Наблюдательного совета. Роль, права и обязанности председателя Наблюдательного совета и старшего независимого директора подробно определены в Положении о Наблюдательном совете Банка.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	<div><div>1.</div><div>Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.</div></div>	Соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	<div><div>1.</div><div>Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.</div></div>	Соблюдается	
2.6	<b>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</b>			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<div><div>1.</div><div>Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</div><div>2.</div><div>Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</div><div>3.</div><div>В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</div></div>	Соблюдается	



7 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывались в рамках процедуры оценки совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	Соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Соблюдается	
2.7	<b>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</b>			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации <a href="#">168</a> Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	Соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации <a href="#">170</a> Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством не менее чем в три четверти голосов или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается	

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<ol style="list-style-type: none"><li>Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</li><li>Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</li><li>По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</li><li>Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</li></ol>	Частично соблюдается	<ol style="list-style-type: none"><li>Частично соблюдается. Большинство членов Комитета по аудиту (трое из пяти) являются независимыми директорами. Два директора являются неисполнительными (представители мажоритарного акционера). Возглавляет Комитет по аудиту независимый директор. Указанная практика соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи. Однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию в состав Наблюдательного совета Сбербанка большего числа независимых директоров, а также его принципиального согласия на замену своих представителей в составе Комитета по аудиту независимыми директорами.</li><li>Соблюдается.</li><li>Соблюдается.</li><li>Соблюдается.</li></ol>
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<ol style="list-style-type: none"><li>Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</li><li>Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</li><li>Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</li></ol>	Частично соблюдается	<p>Критерии 1-2 соблюдаются частично. При Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, задачи которого определены в «Положении о Комитетах Наблюдательного совета» в соответствии с рекомендациями Кодекса. На текущий момент отсутствует возможность формирования Комитета по кадрам и вознаграждениям только из числа независимых директоров. Большинство членов Комитета (два из трех) составляют независимые директора. Возглавляет Комитет неисполнительный директор, не являющийся Председателем Наблюдательного совета. Указанная практика соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи. Однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию большего числа независимых директоров в состав Наблюдательного совета Сбербанка, а также принципиального согласия мажоритарного акционера на замену своих представителей в составе Комитета по кадрам и вознаграждениям независимыми директорами.</p> <p>3. Соблюдается.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<ol style="list-style-type: none"><li>Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*), большинство членов которого являются независимыми директорами.</li><li>Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</li></ol>	Частично соблюдается	<p>Критерии 1-2 соблюдаются частично. При Наблюдательном совете не формируется отдельный Комитет по номинациям, так как задачи указанного Комитета реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям, совмещающего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям. Большинство членов Комитета по кадрам и вознаграждениям (два из трех) являются независимыми директорами. Задачи Комитета по кадрам и вознаграждениям определены в «Положении о комитетах Наблюдательного совета» в соответствии с рекомендациями Кодекса. С учетом наличия Комитета по кадрам и вознаграждениям, объединяющего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям, создание отдельного комитета по номинациям является нецелесообразным.</p>
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и другие).	<ol style="list-style-type: none"><li>В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</li></ol>	Соблюдается	<p><sup>5</sup> Перечень других Комитетов, созданных при Наблюдательном совете:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Комитет по стратегическому планированию;</li><li>Комитет по управлению рисками.</li></ul>



№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<div>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</div> <div>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</div>	Частично соблюдается	<div>1. Соблюдается частично. Несмотря на то, что представительство независимых директоров в составе Наблюдательного совета соответствует требованиям Правил листинга Московской биржи и рекомендациям Кодекса, на текущий момент отсутствует возможность назначения на должность Председателя каждого Комитета независимого директора (при Наблюдательном совете сформировано четыре Комитета, на которые приходится всего шесть независимых директоров). Два Комитета — Комитет по аудиту и Комитет по управлению рисками — возглавляются независимыми директорами. Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по стратегическому планированию возглавляются неисполнительными директорами. Сбербанк приветствует дальнейшее увеличение представительства независимых директоров в составе Наблюдательного совета, однако полное исполнение Сбербанком данной рекомендации в значительной степени зависит от готовности мажоритарного акционера к выдвижению и избранию большего числа независимых директоров в состав Наблюдательного совета банка.</div> <div>2. Соблюдается.</div>
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	<div>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.</div>	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	<div>1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.</div>	Соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	<div>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).</div>	Соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<div>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре.</div> <div>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</div>	Соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	<div>1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</div>	Соблюдается	

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.1	<b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимыми для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</b>			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	Соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	Соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Соблюдается	
4.2	<b>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.</b>			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	Соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
4.3	<b>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</b>			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<div>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</div> <div>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</div> <div>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества.</div>	Соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<div>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</div> <div>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</div>	Соблюдается	
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<div>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</div>	Соблюдается	Компенсация при увольнении членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий не предусмотрена. Исключение составляют случаи, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации (ТК РФ) для руководителей организации и отраженные в трудовых договорах с членами Правления банка. К таким случаям относятся: расторжение трудового договора в связи со сменой собственника банка (ст. 181 ТК РФ), а также в связи с принятием уполномоченным органом управления банка решения о прекращении трудового договора при отсутствии виновных действий работника (ст. 279 ТК РФ). В указанных случаях ТК РФ установлено, что компенсация выплачивается в размере не менее трехкратного среднего месячного заработка работника. В трудовых договорах установлен минимально возможный размер — трехкратный. За отчетный 2018 год таких случаев не было.
5.1	<b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.</b>			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<div>1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.</div>	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<div>1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.</div>	Соблюдается	

12 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	<div>1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.</div> <div>2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.</div>	Соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	<div>1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.</div>	Соблюдается	
5.2	<b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.</b>			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	<div>1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.</div>	Соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<div>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</div> <div>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</div>	Соблюдается	
6.1	<b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</b>			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<div>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</div> <div>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики, как минимум один раз за отчетный период.</div>	Соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<div>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</div> <div>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</div> <div>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</div>	Соблюдается	Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<div><div>1.</div><div>В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</div><div>2.</div><div>В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</div><div>3.</div><div>Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</div></div>	Соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<div><div>1.</div><div>В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</div><div>2.</div><div>Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</div></div>	Соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<div><div>1.</div><div>Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</div><div>2.</div><div>Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</div></div>	Соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	<div><div>1.</div><div>Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</div></div>	Соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<div><div>1.</div><div>В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</div><div>2.</div><div>В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</div></div>	Соблюдается	

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
7.1	<b>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.</b>			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	<ol style="list-style-type: none"><li>Уставом общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</li><li>Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</li></ol>	Частично соблюдается	Критерии 1–2 соблюдаются частично. Уставом банка не определен перечень сделок или действий, являющихся существенными, а также критерии для их определения. Перечень существенных корпоративных действий определен в Кодексе корпоративного управления Сбербанка. К существенным корпоративным действиям относятся: реорганизация банка, приобретение одним акционером 30 и более процентов голосующих акций, совершение существенных сделок (в том числе крупных сделок и сделок по слияниям и поглощениям), увеличение или уменьшение уставного капитала, осуществление листинга и делистинга акций, а также иные действия, которые могут привести к значительному изменению прав акционеров, нарушению их интересов. Принятие решений по существенным корпоративным действиям, действующим законодательством и Уставом банка, отнесено к компетенции общего собрания акционеров или Наблюдательного совета. В случае отнесения вопроса к компетенции Наблюдательного совета принятие решений в отношении существенных корпоративных действий в соответствии с Уставом Сбербанка осуществляется квалифицированным большинством голосов (не менее чем в три четверти голосов). За время действия Кодекса корпоративного управления Сбербанка (с апреля 2015 года) существенные корпоративные действия не совершались. Применяемый подход отвечает на текущий момент потребностям банка, и его изменение в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	<ol style="list-style-type: none"><li>В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</li></ol>	Соблюдается	Наблюдательный совет играет важную роль в принятии решений в отношении существенных корпоративных действий. Для предварительного рассмотрения вопросов по существенным корпоративным действиям Кодекс корпоративного управления Сбербанка предусматривает возможность создания специального временного комитета при Наблюдательном совете.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	<ol style="list-style-type: none"><li>Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</li><li>В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</li></ol>	Частично соблюдается	<ol style="list-style-type: none"><li>Соблюдается частично. Уставом Сбербанка не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок банка к существенным корпоративным действиям. В вопросах существенных корпоративных действий банк руководствуется требованиями законодательства, а также положениями Устава банка о принятии решений в отношении существенных корпоративных действий квалифицированным большинством голосов членов Наблюдательного совета (не менее чем в три четверти голосов), что в значительной степени усиливает корпоративный контроль за сделками и отвечает на текущий момент потребностям банка. Изменение существующего подхода в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.</li><li>В течение 2018 года существенные корпоративные действия не совершались.</li></ol>



15 / 15

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС <sup>1</sup> СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ <sup>2</sup> ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
7.2	<b>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</b>			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскры- вало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	Соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения незави- симого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	Соблюдается	

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

1 Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

2 Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», приведение объяснений не требуется.


3 Указывается, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и поясняются причины выбранного подхода.

4 Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, указывается его название.

5 Указывается перечень дополнительно созданных комитетов.



ОБОБЩЕННАЯ  
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ  
ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО



**Аудиторское заключение независимого аудитора  
об обобщенной консолидированной финансовой  
отчетности**

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

**Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность**

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включает:


- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности. Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и обобщенная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияние событий, произошедших после даты нашего заключения по проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

**Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение по данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 февраля 2019 года. Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)




**Ответственность руководства за обобщенную  
консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности» (пересмотренный).

15 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация



Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547





Консолидированный отчет о финансовом положении

в миллиардах российских рублей	За год, закончившийся 31 декабря		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	1 января 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 098,8	2 329,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	222,1	427,1	402,0
Средства в банках	1 420,7	1 317,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	19 585,0	18 488,1	17 361,3
Ценные бумаги	3 442,5	3 030,5	2 603,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	307,0	258,9	113,9
Требования по производным финансовым инструментам	177,6	140,9	206,6
Отложенный налоговый актив	15,3	15,5	13,9
Основные средства	593,9	516,2	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	2 569,9	10,5	5,8
Прочие активы	764,7	577,3	652,3
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>31 197,5</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	1 096,8	693,3	561,9
Средства физических лиц	13 495,1	13 420,3	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	7 402,2	6 393,9	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	843,6	934,6	1 161,0
Прочие заемные средства	56,5	247,3	261,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	181,6	164,4	212,9
Отложенное налоговое обязательство	33,4	27,7	55,1
Обязательства групп выбытия	2 235,1	—	0,8
Прочие обязательства	1 290,1	1 078,4	869,1
Субординированные займы	707,3	716,3	739,9
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>27 341,7</b>	<b>23 676,2</b>	<b>22 546,9</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(18,1)	(15,3)	(7,9)
Прочие резервы	(10,9)	68,4	70,0
Нераспределенная прибыль	3 560,7	3 058,6	2 435,7
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>	<b>3 852,0</b>	<b>3 432,0</b>	<b>2 818,1</b>
Неконтрольная доля участия	3,8	4,0	3,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3 855,8</b>	<b>3 436,0</b>	<b>2 821,6</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>31 197,5</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



М.С. Ратинский  
Главный бухгалтер

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



Консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2 047,3	2 098,3
Прочие процентные доходы	141,0	33,1
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(696,2)	(725,4)
Прочие процентные расходы	(22,0)	(2,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(73,6)	(55,1)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 396,5</b>	<b>1 348,8</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(162,4)	(263,8)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>	<b>1 234,1</b>	<b>1 085,0</b>
Комиссионные доходы	598,5	479,0
Комиссионные расходы	(153,2)	(101,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	(69,8)	5,1
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	5,9	27,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	52,2	20,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	(0,5)	4,7
Обесценение нефинансовых активов	(11,3)	(20,8)
Чистое создание прочих резервов	(25,4)	(15,0)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	36,2	38,8
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(34,5)	(33,7)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	337,3	249,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(271,0)	(232,6)
Доходы по операционному лизингу	6,2	2,8
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	(3,2)	(1,7)
Прочие чистые операционные доходы	9,5	19,5
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 711,0</b>	<b>1 526,5</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(664,8)	(623,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 046,2</b>	<b>903,1</b>
Расход по налогу на прибыль	(215,0)	(187,5)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>831,2</b>	<b>715,6</b>
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	0,5	33,1
<b>Прибыль за год</b>	<b>831,7</b>	<b>748,7</b>
Прибыль, приходящаяся на: акционеров Банка (1,2) - неконтрольную долю участия	832,9	750,4
<b>Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)</b>	<b>38,16</b>	<b>34,58</b>
Базовая и разведенная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	38,13	33,04

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.



Г.О. Греф  
Президент, Председатель Правления



М.С. Ратинский  
Главный бухгалтер

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





Консолидированный отчет о совокупном доходе

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Прибыль за год	831,7	748,7
Прочий совокупный доход:		
Продолжающаяся деятельность		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):		
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога)	(54,0)	31,5
- Обесценение, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	—	0,2
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога	(4,7)	(22,1)
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности за год	17,6	9,5
- Накопленное влияние пересчета в валюту представления отчетности, перенесенное на счета прибылей и убытков в связи с выбытием дочерней компании	—	5,1
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(41,1)	24,2
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(1,6)	(2,9)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,7)	—
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(2,3)	(2,9)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода от продолжающейся деятельности	(43,4)	21,3
Итого прочего совокупного убытка от прекращенной деятельности, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(25,6)	(19,5)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода	(69,0)	1,8
Итого совокупный доход за год	762,7	750,5
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	764,0	752,2
- неконтрольную долю участия	(1,3)	(1,7)
Итого совокупный доход за год, приходящийся на акционеров Банка, от:		
- продолжающейся деятельности	789,1	738,6
- прекращенной деятельности	(25,1)	13,6

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Приходится на акционеров Банка						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого	Итого собственных средств
<i>в миллиардах российских рублей</i>							
Остаток на 31 декабря 2016 года	87,7	232,6	(7,9)	70,0	2 435,7	2 818,1	2 821,6
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года							
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	(7,4)	—	4,0	(3,4)	(3,4)
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	(134,9)	(134,9)	(134,9)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(3,4)	3,4	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	2,2
Прибыль за год	—	—	—	—	750,4	750,4	748,7
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	1,8	—	1,8	1,8
Итого совокупный доход / (убыток) за год	—	—	—	1,8	750,4	752,2	750,5
Остаток на 31 декабря 2017 года	87,7	232,6	(15,3)	68,4	3 058,6	3 432,0	3 436,0
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года							
	—	—	—	(7,1)	(62,4)	(69,5)	(69,5)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	87,7	232,6	(15,3)	61,3	2 996,2	3 362,5	3 366,5
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года							
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	(2,8)	—	(1,9)	(4,7)	(4,7)
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	(269,8)	(269,8)	(269,8)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(3,3)	3,3	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	1,1
Прибыль за год	—	—	—	—	832,9	832,9	831,7
Прочий совокупный убыток за год	—	—	—	(68,9)	—	(68,9)	(68,9)
Итого совокупный (убыток) / доход за год	—	—	—	(68,9)	832,9	764,0	762,7
Остаток на 31 декабря 2018 года	87,7	232,6	(18,1)	(10,9)	3 560,7	3 852,0	3 855,8

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





Консолидированный отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
в миллиардах российских рублей	2018 года	2017 года
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	2 277,2	2 271,0
Прочие процентные доходы полученные	136,1	41,0
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	(779,7)	(845,0)
Прочие процентные расходы уплаченные	(25,7)	(2,9)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные	(70,4)	(55,7)
Комиссии полученные	650,5	498,8
Комиссии уплаченные	(165,5)	(112,2)
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	5,7	(2,1)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,6)	39,2
Дивиденды полученные	2,1	0,3
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами	(12,6)	68,9
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	34,9	33,2
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности	(26,3)	(28,4)
Страховые премии полученные	228,2	140,0
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные	(19,0)	(5,6)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда	101,5	109,7
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные	(17,8)	(21,8)
Доходы, полученные по операционному лизингу	7,7	3,5
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг	(0,7)	(0,4)
Прочие чистые операционные доходы полученные	2,8	10,8
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы	(627,9)	(596,0)
Уплаченный налог на прибыль	(218,8)	(210,1)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 477,7</b>	<b>1 336,2</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в центральных банках	39,7	(50,0)
Чистый прирост по средствам в банках	(63,5)	(325,0)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(2 560,7)	(1 624,3)
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо	(553,6)	(626,1)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам	(9,9)	(5,7)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(193,1)	54,3
Чистый прирост по средствам банков	397,2	136,0
Чистый прирост по средствам физических лиц	914,2	1 084,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	1 034,3	316,4
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(70,7)	(197,3)
Чистое снижение по прочим заемным средствам	(26,3)	(7,4)
Чистый прирост / (снижение) по обязательствам по поставке ценных бумаг	3,2	(0,2)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	16,8	(26,9)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>405,3</b>	<b>64,8</b>

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



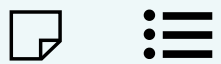
Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
в миллиардах российских рублей	2018 года	2017 года
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(177,9)	(116,3)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов, включая полученные суммы страхового возмещения	14,3	10,6
Приобретение инвестиционной собственности	(0,1)	(0,7)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	–	0,7
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий	(32,7)	(0,3)
Выручка от продажи ассоциированных компаний	0,2	0,1
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения	(0,8)	(1,4)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи	1,0	1,7
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(196,0)</b>	<b>(105,6)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированного займа	4,6	0,6
Погашение субординированного займа	(52,6)	(24,9)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров	0,6	0,1
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(8,3)	(9,8)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	3,6	6,4
Дивиденды уплаченные	(268,5)	(134,7)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(320,6)</b>	<b>(162,3)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	150,8	(23,5)
Чистый эффект изменений денежных средств и их эквивалентов, включенных в группы выбытия, за исключением прекращенной деятельности	(0,5)	(4,8)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>39,0</b>	<b>(231,4)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>2 329,4</b>	<b>2 560,8</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты от прекращенной деятельности на конец года</b>	<b>269,6</b>	<b>—</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на конец года</b>	<b>2 098,8</b>	<b>2 329,4</b>

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (далее – «Группа») была подготовлена путем копирования, без каких-либо изменений, консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрываемой в проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы. Для лучшего понимания финансового положения Группы, ее финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





ОБОБЩЕННАЯ ГОДОВАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ  
ПАО СБЕРБАНК ПО РСБУ



Аудиторское заключение независимого  
аудитора об обобщенной годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, подготовленная на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением по данной отчетности. Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияние событий, произошедших после даты нашего заключения по проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru



Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше  
заключение по данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 15 марта 2019 года. Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую  
бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подходом, описанным в примечании к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита 810 «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности» (пересмотренный).

Ю "ПвК Аудит"

15 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

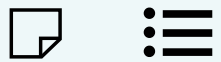
Зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547





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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (0409806) Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 192	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 638 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 999 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2		
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	198 280 654	91 468 983
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	20 142 853 304	17 466 111 114
6.1	Имеющиеся в дочерних и зависимых организациях	5.5	2 966 414 621	2 517 864 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	803 429 663	664 464 599
8	Требования по текущему налогу на прибыль		695 703 652	643 442 126
9	Отложенный налоговый актив		17 250 172	372 664
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	21 930 576	21 311 177
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	500 047 693	483 555 870
12	Прочие активы	5.7	9 406 429	11 304 582
13	Всего активов	5.9	187 749 966	251 808 469
II	ПАССИВЫ		26 899 929 935	23 158 919 939
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 719	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	938 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 434	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 666	19 799 773 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	5.14	67 760 844	67 760 844
24	Средства акционеров (участников)		0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		228 054 226	228 054 226
26	Эмиссионный доход		3 527 429	3 527 429
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		14 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выпуску долговых ценных бумаг		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (исходы в капитал)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 636 423
34	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		743 183 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 463 264
38	Условные обязательства внебалансового характера		143 841	143 841

Президент, Пресидетель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер,  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15-марта 2019

Место печати

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без какого-либо изменения бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Проaudированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

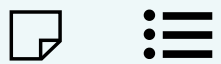
Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (0409807) Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 130	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
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:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва на прочие потери		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (дохода) по налогам	6.6	220 089 137	193 320 231
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без какого-либо изменения бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с проaudированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Проaudированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





Раздел 2 Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования дочерних потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Преседатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15 марта 2019



Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрываемой в произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Произведенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Код кредитной организации		Банковская деятельность	
Код кредитной организации	Код кредитной организации	Код кредитной организации	Код кредитной организации
47503554000	00002337	00002337	00002337

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0407008  
Классификация (Г/С/И/О)  
10000000

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (стоимость по балансу) на отчетную дату	Стоимость инструмента (стоимость по балансу) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), включающую использованные значения
1	2	3	4	5	6
Начисленная базисная стоимость					
1	Участий в капитале и ликвидности	6.1.8.2	736 765 070	736 765 070	26.20
1.1	в том числе: облигационный		236 765 070	236 765 070	26.20
1.2	акционерный		0	0	0
2	Начисленная стоимость прибыли (убытка)		2 121 708 433	2 121 708 433	83.34
2.1	начисленная прибыль		2 121 708 433	2 121 708 433	83.34
2.2	убыток		0	0	0
3	Участий в капитале		3 527 429	3 527 429	27
4	Денежные средства, находящиеся в распоряжении кредитной организации на отчетную дату		0	0	0
5	Векселя, принадлежащие кредитной организации, принимающие платежи		0	0	0
6	Начисленная базисная стоимость, иная		3 362 430 903	3 362 430 903	0
Векселя, принадлежащие кредитной организации					
7	Векселя, принадлежащие кредитной организации		0	0	0
8	Денежные средства, находящиеся в распоряжении кредитной организации		0	0	0
9	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
10	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
11	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
12	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
13	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
14	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
15	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
16	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
17	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
18	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
19	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
20	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
21	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
22	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
23	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
24	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
25	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
26	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
27	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
28	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
29	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
30	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
31	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
32	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
33	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
34	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
35	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
36	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
37	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
38	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
39	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
40	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
41	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
42	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
43	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
44	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
45	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
46	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
47	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
48	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
49	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
50	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
51	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
52	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
53	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
54	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
55	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
56	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
57	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
58	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
59	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
60	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
61	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
62	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
63	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
64	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
65	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
66	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
67	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
68	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
69	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
70	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
71	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
72	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
73	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
74	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
75	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
76	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
77	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
78	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
79	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
80	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
81	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
82	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
83	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
84	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
85	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
86	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
87	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
88	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
89	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
90	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
91	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
92	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
93	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
94	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
95	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
96	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
97	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
98	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
99	Начисленная стоимость, иная		0	0	0
100	Начисленная стоимость, иная		0	0	0

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») была составлена путем копирования, без каких-либо изменений бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах из произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрываемой в произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с произведенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Произведенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, исключение: исключение от расчета собственных средств (капитала):	не применимо	не применимо		
50	Резервы на увеличение капитала:	97 817 329	не применимо		
51	Положения дополнительного капитала, всего (страницы 46 + страница 47 + страница 48 + страница 50):	1 194 712 329	1 136 712 329		
<b>Положения, уменьшающие величину дополнительного капитала:</b>					
52	Списание в убыток средств: убыток от переоценки финансовых активов	0	0		
53	Потери от переоценки кредитной организации и финансовой организации и от переоценки дополнительного капитала:	0	0		
54	Несостоятельные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций:	0	0		
55	Списание от стоимости в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций:	118 249 228	81 803 849		6
56	Наличие непокрытых, уменьшающих стоимость дополнительного капитала, сформированных Банком России, АСБ, в том числе:	17 077	2 342 869		32
56.1	пропорциона делителем поделенности деятельности-судебного банкротства:	17 077	135 140		32
56.2	применение стоимости от стоимости кредитов, бизнесов, кредитов и процентов, предоставляемых одним и тем же кредитным и ипотечным, под неуплату ипотечным:	0	0		
56.3	внесение в структуру и приобретение активов кредита и ипотечных, неоплаченных:	0	0		
56.4	разница между действительной стоимостью долга, признанной в балансе от общества (участников), и стоимостью, по которой долг был реализован (договор):	0	0		
57	Положения, уменьшающие стоимость дополнительного капитала, всего (страницы 52 + 56 + 56.1):	118 266 305	84 146 719		
58	Дополнительный капитал, всего (страницы 51 + страница 57):	1 065 285 984	1 050 287 320		
59	Собственный капитал, всего (страницы 58 + страница 59):	4 243 781 896	3 608 306 608		
60	Активы, уменьшающие собственный капитал:	0	0		
60.1	Инструменты, уменьшающие собственный капитал:	28 199 628 399	24 637 817 329		
60.2	Инструменты, уменьшающие собственный капитал:	28 199 628 399	24 637 817 329		
60.3	Инструменты, уменьшающие собственный капитал:	28 199 628 399	24 637 817 329		
61	Доступность базового капитала:	11.1	10.7		
62	Доступность основного капитала:	11.1	10.7		
63	Доступность дополнительного капитала:	14.8	14.9		
64	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
65	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
66	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
67	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
68	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
69	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
70	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
71	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
72	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
73	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
74	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
75	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
76	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
77	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
78	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
79	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
80	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
81	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
82	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
83	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
84	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
85	Наличие в структуре достаточного собственного капитала (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		

<b>Таблица 4. Информация о показателях финансового результата</b>					
Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Данные за отчетный год	Данные за отчетный год	Данные за отчетный год
1	1	2	3	4	5
1	Основной капитал, руб.	8 1 8 1	3 177 805 842	3 187 052 093	2 778 197 618
2	Положения базовых активов и выделенных требований по расчету обязательств базовых активов, руб.	78 608 729 673	26 808 729 673	26 122 342 830	24 801 477 614
3	Положения базовых активов и выделенных требований по расчету обязательств базовых активов, руб.	8 5	11.2	11.3	12.4

41\* Данных не представлено.

<b>Таблица 5. Основные характеристики инструментов капитала</b>				
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Банк России
2	Идентификационный номер инструмента	10301481В; RU00009029540	10301481В; RU00009029547	договор субординированного кредита Банка России от 17.10.2008 №13/1 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)
3	Применимое право: код страны	643	643	643
3.1	Применимое право: наименование страны	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
8	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	64 760 844	2 979 000	131 000 000
10	Номинальная стоимость инструмента	0.001, российский рубль	0.001, российский рубль	130 000 000.00, российский рубль
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
12	Дата выплаты (применения, размещения) инструмента	11.07.2007	11.07.2007	23.03.2015
13	Наличие срока погашения инструмента	бессрочный	бессрочный	срочный
14	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	20.10.2058
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	да
16	Порочная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	не применимо
18	Процент/дисконт/купонный доход	покупная ставка	покупная ставка	фиксированная ставка
19	Тип ставки по инструменту	покупная ставка	покупная ставка	0.07
20	Сумма	не применимо	0.15	да
21	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	не применимо	да	да
22	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
23	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
24	Характер выкупа	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
25	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
26	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
27	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
28	Сумма конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
29	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
30	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
31	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
32	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да
33	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	при условии, если осуществление платежей и пользу Банка России приводит к существенному основанию для осуществления мир по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
34	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично
35	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный
36	Множественность инструментов	не применимо	не применимо	на единичном
37	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	на единичном
38	Субординированность инструмента	да	нет	нет
39	Субординированность инструмента	да	нет	нет
40	Описание несоответствий	не применимо	отсутствие условия поглощения потерь	отсутствие условия поглощения потерь

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приводится в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com). По стр. 18 обновлена информация в части изменения размерности ставок.





Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала				
Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Банк России	Банк России	SB CAPITAL S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	договор субординированного кредита Банка России от 05.11.2008 №13/2 (с учетом дополнительных соглашений №1 и №2)	договор субординированного кредита Банка России от 16.06.2014 №13/4 (с учетом дополнительного соглашения №1)	XS084830977
3	Полное наименование, код страны	643	643	442
3.1	Полное наименование страны	Россия	Россия	Люксембург
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Сумма инструмента, включенная в расчет капитала	135 000 000	200 000 000	26 183 360
9	Номинальная стоимость инструмента	150 000 000.00, российский рубль	200 000 000.00, российский рубль	1.00, доллар США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.03.2015	23.03.2015	12.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	06.11.2058	18.06.2064	29.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	возможность с согласия Банка России досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/купоны по доходу	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	0.07	0.07	0.05
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным займам	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих удержание платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	конверсионный	конверсионный	конверсионный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-II и Положения Банка России N 509-II	нет	нет	нет
37	Описание неотчетностей	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь	отсутствие условия абсорбирования потерь

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала				
Номер строки	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	SB CAPITAL S.A.	SB CAPITAL S.A.	ООО УК "Пенсионные накопления"
2	Идентификационный номер инструмента	XS095331240	XS102250165	40704810
3	Полное наименование, код страны	442	442	643
3.1	Полное наименование страны	Люксембург	Люксембург	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Сумма инструмента, включенная в расчет капитала	62 523 540	69 470 600	18 500 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.00, доллар США	1.00, доллар США	1.00, российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.06.2013	26.02.2014	02.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	23.05.2023	26.02.2024	02.01.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	перв. дата возможной реализации права досрочного выкупа - 23.05.2018; доп. возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия эмиссии для сторон договора	перв. дата возможной реализации права досрочного выкупа - 26.02.2019; доп. возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия эмиссии для сторон договора	перв. дата возможной реализации права досрочного выкупа по номиналу - 14.12.2020 с согласия БР; доп. возможность с согласия БР досрочного погашения инструмента полностью (а не частично), связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия эмиссии для сторон договора
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	возможна реализация права досрочного выкупа спланировано, начиная с 23.05.2018	возможна реализация права досрочного выкупа спланировано, начиная с 26.02.2019	возможна реализация права досрочного выкупа с согласия Банка России - спланировано, начиная с 14.07.2020
17	Проценты/дивиденды/купоны по доходу	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	0.05	0.06	0.12
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным займам	да	да	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих удержание платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	конверсионный	конверсионный	конверсионный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	если ИЛ 1 Банка становится больше 2% на отчетную дату либо Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	если ИЛ 1 Банка больше 2% на отчетную дату либо Банк получил уведомление от АСВ о принятии решения о применении в отношении Банка план мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и законом	если ИЛ 1, раскр. Ю-инт-он в соответствии с Инст-ей БР №139-И, дост. ур. ниже 2% в соответствии с 6 и > опер.д. в течение 30 посл. опер. дней или КДН БР ут-он или участник АСВ в течение мер по предупреждению банкротства. Право БР требовать списания предусмотрено договором и законом
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-II и Положения Банка России N 509-II	да	да	да
37	Описание неотчетностей	не применимо	не применимо	не применимо

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15-марта 2019



Место печати

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк») была составлена путем копирования, без изменения содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности с финансовых документов (публикуемых форм) и приложенной к бухгалтерской (финансовой) отчетности на производственной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями к бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, утвержденных в Российской Федерации. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит всей информации, раскрытой в производственной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансового результата и движения денежных средств обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с производственной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка. Производственная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).





Код формы по ОКУД 0409010	Вид отчетности	
	по ОКУД	по ОКУД
0409010	0409010	0409010

Вид отчетности		Вид отчетности	
по ОКУД	по ОКУД	по ОКУД	по ОКУД
0409010	0409010	0409010	0409010

Кредитная организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409010	Вид отчетности	
по ОКУД	по ОКУД	по ОКУД
0409010	0409010	0409010

Код формы по ОКУД 0409010	Вид отчетности	
по ОКУД	по ОКУД	по ОКУД
0409010	0409010	0409010

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15. марта 2019

Данные обобщения годовых бухгалтерских (финансовых) отчетов ПАО "Сбербанк России" за 2018 год являются обобщенными, не подлежат проверке и не являются основанием для принятия каких-либо решений. Для лучшего понимания информации о деятельности ПАО "Сбербанк России" рекомендуется ознакомиться с годовым отчетом ПАО "Сбербанк России" за 2018 год, опубликованным на официальном сайте ПАО "Сбербанк России".

СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитная организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409010		Вид отчетности	
по ОКУД		по ОКУД	
0409010	0409010	0409010	0409010

Код формы по ОКУД 0409010	Вид отчетности	
по ОКУД	по ОКУД	по ОКУД
0409010	0409010	0409010

Данные обобщения годовых бухгалтерских (финансовых) отчетов ПАО "Сбербанк России" за 2018 год являются обобщенными, не подлежат проверке и не являются основанием для принятия каких-либо решений. Для лучшего понимания информации о деятельности ПАО "Сбербанк России" рекомендуется ознакомиться с годовым отчетом ПАО "Сбербанк России" за 2018 год, опубликованным на официальном сайте ПАО "Сбербанк России".





Раздел 2. Информация о расчете выкладки финансового результата

Показатель	Наименование показателя	Показатель	Сумма, руб.
1	2	3	4
1	Чистый доход и совокупный доход в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	3.2	26 801 429 035
2	Изменения в части доходов и затрат кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетная форма которых включается в консолидированную финансовую отчетность		информация для отчетности кредитной организации
3	Изменения в части расходов на активы, отчисления и отчисления с привилегий бухгалтерского учета, по которым не включены в расчет выкладки финансового результата		0
4	Изменения в части прочих доходов финансовых инструментов (ПДПИ)		19 830 598
5	Изменения в части прочих кредитных и страховых операций		184 102 216
6	Изменения в части привилегий к кредитной ликвидности, отчисления на кредитные инструменты		1 782 513 303
7	Прочие изменения		159 261 743
8	Выкладка балансовых активов и выкладки требований под расчет и чистый доход для расчета выкладки финансового результата		28 408 729 671

Приложение 2.2. Расчет выкладки финансового результата

Показатель	Наименование показателя	Показатель	Сумма, руб.
1	2	3	4
1	Расчет по балансовым активам		
1	Изменения балансовых активов, всего		25 425 241 843
2	Увеличение отчета по балансовым активам, включенным в консолидированную отчетность кредитной организации		184 223 089
3	Изменения балансовых активов под расчет и чистый доход для расчета выкладки финансового результата		25 241 018 754

4	Чистый кредитный риск по операциям с ПДПИ со учетом отчислений в резервы по операциям с ПДПИ, всего	10.2	74 913 318
5	Потребности кредитного риска по операциям с ПДПИ, всего		90 250 609
6	Изменения по расчету балансовых активов, предоставляемых обеспечения по операциям с ПДПИ, подлежащих списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с требованиями бухгалтерского учета
7	Увеличение отчета по балансовым активам, включенным в консолидированную отчетность кредитной организации		0
8	Изменения в части требований к балансу - увеличение отчета по балансовым активам, включенным в консолидированную отчетность кредитной организации		0
9	Изменения для учета кредитного риска в отношении балансовых активов отчета по балансовым активам кредитной организации		22 805 333
10	Увеличение отчета по балансовым активам, включенным в консолидированную отчетность кредитной организации		5 015 869
11	Изменения риска по ПДПИ в отчете по балансовым активам, включенным в консолидированную отчетность кредитной организации		185 043 241

12	Требования по операциям кредитования активов балансовых активов кредитной организации		1 380 400 390
13	Изменения по балансовым активам балансовых активов кредитной организации		206 715 338
14	Изменения кредитного риска по операциям с балансовыми активами кредитной организации		22 613 942
15	Изменения риска по операциям с балансовыми активами кредитной организации		0
16	Требования по операциям кредитования активов балансовых активов кредитной организации		1 202 338 374

17	Изменения балансовых активов по операциям с балансовыми активами кредитной организации		1 521 614 501
18	Изменения в части требований к балансовым активам кредитной организации		280 695 301
19	Изменения риска по операциям с балансовыми активами кредитной организации		1 782 513 303

20	Оценочная выкладка	8.1, 8.2	1 177 803 842
21	Выкладка балансовых активов и выкладки требований под расчет и чистый доход для расчета выкладки финансового результата (сумма строк 2, 11, 16, 19, 20, 21)		28 408 729 671
22	Изменения балансовых активов	8.3	11.2

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15 марта 2019

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк») была составлена в соответствии с требованиями, без учета либо с учетом информации бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и отчета о балансовых активах (публикуемая форма) кредитной организации (публикуемая форма) в соответствии с требованиями к раскрытию информации в консолидированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и изменений балансовых активов обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с консолидированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Продолжение годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигура)	Код кредитной организации (фигура)
4203554002	00025337	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409/14  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Показатель	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности в течение отчетного периода			
1.1.1	прибыль (убыток)		1 121 307 231	988 036 174
1.1.2	прибыль (убыток)		2 107 032 198	2 002 859 278
1.1.3	прибыль (убыток)		-278 912 238	-252 204 117
1.1.4	прибыль (убыток)		309 249 669	417 517 550
1.1.5	прибыль (убыток)		-40 021 063	-58 485 592
1.1.6	прибыль (убыток)		18 397 765	26 910 534
1.1.7	прибыль (убыток)		20 857 270	38 971 908
1.1.8	прибыль (убыток)		41 024 009	47 283 089
1.1.9	прибыль (убыток)		-41 024 009	-54 418 636
1.1.10	прибыль (убыток)		-225 984 837	-215 208 520
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего		-139 526 412	-507 122 701
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-29 219 186	-3 944 613
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-3 516 467	-327 314
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-2 122 483 973	-1 583 902 568
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-162 203 678	-19 439 815
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-22 942 379	10 003 864
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		306 108 753	99 860 507
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		1 759 549 941	1 003 017 045
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-23 249 086	-31 088 049
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		-41 564 746	1 308 242
1.3	Итого по разделу 1 (от 1.1 + от 1.2)		961 280 819	451 813 473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в ценные бумаги"		-1 989 871 512	-1 105 809 246
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в ценные бумаги"		1 202 245 516	810 338 883
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-120 782 799	-280 502 079
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		125 922 394	102 965 649
2.5	Приобретение основных средств, материальных активов и нематериальных активов		-98 943 205	-102 552 755
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и нематериальных активов		11 651 669	11 198 419
2.7	Ликвидация долговых обязательств		29 832 163	11 502 791
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк 2.1 по 2.7)		-539 635 778	-579 978 347
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Возврат выданных кредитов (займов), выданных у акционеров (закредитованных)		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (закредитованных)		0	0
3.3	Получение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (закредитованных)		0	0
3.4	Получение денежных средств	8.6	-269 777 801	-135 356 667
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк 3.1 по 3.4)		-269 777 801	-135 356 667
4	Изменения балансовых активов кредитной организации по отношению к разделу 1 (сумма строк 1.1 по 1.10)		107 072 762	-7 002 417
5	Прирост (сокращение) балансовых активов кредитной организации по отношению к разделу 2 (сумма строк 2.1 по 2.7)		359 466 007	-264 425 078
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 510 721 749	1 775 146 807
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 770 181 754	1 510 721 749

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

15 марта 2019

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк») была составлена в соответствии с требованиями, без учета либо с учетом информации бухгалтерского баланса (публикуемая форма), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и отчета о балансовых активах (публикуемая форма) кредитной организации (публикуемая форма) в соответствии с требованиями к раскрытию информации в консолидированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Для лучшего понимания финансового положения Банка, его финансовых результатов и изменений балансовых активов обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка должна рассматриваться совместно с консолидированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка.

Продолжение годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка может быть получена в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России» и доступна на веб-сайте [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



1 / 4

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ  
ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ  
КОМПАНИЙ СБЕРБАНКА

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
1	ООО «Аукцион»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
2	ООО «Мост»	Российская Федерация	Российская Федерация	47,50%
3	ООО «Медэксперт Плюс»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
4	ООО «Кипарис 2»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
5	ООО «Московский городской Гольф Клуб»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
6	ООО «Специальные технологии контроля»	Российская Федерация	Российская Федерация	99,97%
7	ООО «ГАРАНТ-СВ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
8	ООО «ГОРИЗОНТ-СЕРВИС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
9	ООО «ГАММА-С»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
10	ООО «СБ Девелопмент»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
11	ООО «БЕЗОПАСНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ЗОНА»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
12	ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
13	АО «Сбербанк Лизинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
14	SB LEASING IRELAND LIMITED	Ирландия	Российская Федерация	100,00%
15	АО «Норд»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
16	ТОО «Сбербанк Лизинг Казахстан»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100,00%
17	ДБ АО «Сбербанк»	Республика Казахстан	Республика Казахстан	100,00%
18	ПАО «СБЕРБАНК»	Украина	Украина	100,00%
19	ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	98,43%
20	ЗАО «БПС-лизинг»	Республика Беларусь	Республика Беларусь	98,43%
21	ЗАО «Сбербанк — Автоматизированная система торгов»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
22	ООО «Современные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
23	АО «Регистраторское общество «Статус»	Российская Федерация	Российская Федерация	40,00%
24	ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро»	Российская Федерация	Российская Федерация	50,00%
25	ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
26	АО «Рублево-Архангельское»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
27	ООО «Финансовая компания Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
28	ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
29	АО «Расчетные решения» (АО «Универсальная электронная карта»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
30	АО «Региональный информационный центр Орловской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51,00%
31	АО «Областной Единый Информационно-Расчетный Центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	51,00%
32	АО «Региональный информационный центр Кировской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00%
33	АО «Единый информационно-расчетный центр Калужской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51,00%
34	ООО НКО «Расчетные решения» (ООО НКО «Универсальная электронная карта»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
35	АО «Универсальная электронная карта Иркутской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	51,00%
36	АО «Единый расчетный центр на территории Республики Марий Эл»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,00%
37	АО «Региональный информационный центр Кемеровской области»	Российская Федерация	Российская Федерация	41,67%
38	АО «Единый центр процессинга и биллинга Ханты-Мансийского автономного округа -Югры»	Российская Федерация	Российская Федерация	74,90%
39	АО «Региональный расчетно-кассовый центр»	Российская Федерация	Российская Федерация	50,00%

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

2 / 4

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
40	АО «Стратеджи Партнерс Групп»	Российская Федерация	Российская Федерация	74,75%
41	ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
42	SBERBANK INVESTMENTS LIMITED	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
43	Sberbank Finance Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
44	АО «Сбербанк-Технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
45	АО «Центр программ лояльности»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
46	ООО «СБ КИБ Холдинг» (ООО «Былинные богатыри»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
47	ООО «СБ Финанс Холдинг» (ООО «СИБ Финансовый брокер»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
48	Sberbank CIB USA, Inc.	США	США	100,00%
49	SBGB Cyprus Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
50	Sberbank CIB (UK) Limited	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	100,00%
51	SA&PM (Cyprus) Limited (TDAM)	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
52	SIB (CYPRUS) Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
53	Troika Capital Partners Limited (Кипр)	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
54	Arimero Holding Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	100,00%
55	ООО «ФОРМОВОЧНЫЕ АВТОМАТЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
56	ООО «Формат-Нева»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
57	ЗАО «Производственная фирма «ЛАГОМ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
58	ООО «Хозяйственные товары»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
59	ООО «Лагом-Украина»	Украина	Украина	100,00%
60	ООО «Бинотэк»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
61	ООО «Лагом-Урал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
62	ООО «Эс Эм Джи Пластик»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
63	ООО «Сабон»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
64	ЗАО «Catergor»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
65	АО «Сбербанк КИБ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
66	ООО «СБ Сырьевой трейдинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
67	АО «СИБ Финансовый Консультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
68	ООО «СБ Благосостояние» (ООО «Богатырская ТРОЙКА»)	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
69	ООО «ТД СОФТ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
70	АО «Сбербанк Управление Активами»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
71	Sberbank (Switzerland) AG	Швейцарская конфедерация	Швейцарская конфедерация	99,82%
72	ООО «СК «Сбербанк Страхование Жизни»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
73	Sberbank Europe AG	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00%
74	SBERBANK BH D.D.	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100,00%
75	SBERBANK A.D. BANJA LUKA	Босния и Герцеговина	Босния и Герцеговина	100,00%
76	SBERBANK D.D.	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100,00%
77	Sberbank Srbija A.D.	Республика Сербия	Республика Сербия	100,00%
78	"SUPER KARTICA" d.o.o. Beograd	Республика Сербия	Республика Сербия	33,00%
79	SBERBANK Banka d.d.	Республика Словения	Республика Словения	99,99%
80	Privatinvest d.o.o.	Республика Словения	Республика Словения	99,99%
81	SBERBANK CZ, A.S.	Чешская республика	Чешская республика	100,00%
82	Sberbank Magyarorszag Zrt (MAGYARORSZAGI VOLKSBANK RT.)	Венгрия	Венгрия	98,93%
83	BEVO-Holding GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00%
84	ALB EDV-Service GmbH	Австрийская республика	Австрийская республика	100,00%
85	Pronam Nekretnine d.o.o. (Sberbank Nekretnine d.o.o.)	Республика Хорватия	Республика Хорватия	100,00%
86	ООО «КОРУС Консалтинг СНГ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
87	ООО МКК «ВЫДАЮЩИЕСЯ КРЕДИТЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
88	ООО «Сбербанк Факторинг»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%



3 / 4

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
89	АО «Деловая среда»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
90	ООО «Сетелем Банк» (Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью)	Российская Федерация	Российская Федерация	79,20%
91	SB Securities S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	100,00%
92	DENIZBANK A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
93	Deniz Faktoring Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
94	Deniz Yatirim Menkul Kiymetler Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,84%
95	Deniz Portfoy Yonetimi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,83%
96	Deniz Gayrimenkul Yatirim Ortakligi A.S. (Deniz Yatirim Ortakligi A.S.)	Турецкая республика	Турецкая республика	88,74%
97	Intertech Bilgi islem ve Pazarlama Ticaret A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
98	Deniz Kartli Odeme Sistemleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
99	Acik Deniz Radyo ve Televizyon Iletisim Yayincilik Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,84%
100	EKSPRES BILGI ISLEM VE TICARET A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
101	Denizbank Kultur Sanat Yayincilik Ticaret ve Sanayi A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
102	Euro Deniz International Banking Unit Limited	Республика Кипр	Республика Кипр	99,76%
103	DENIZBANK AG	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85%
104	Deniz Finansal Kiralama Anonim Sirketi	Турецкая республика	Турецкая республика	99,85%
105	Deniz Immobilien Service Gmbh	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85%
106	Акционерное общество «Денизбанк Москва»	Российская Федерация	Российская Федерация	99,85%
107	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Австрийская республика	Австрийская республика	99,85%
108	Bantas Nakit ve Kiymetli Mal Tasima ve Guvenlik Hizmetleri A.S.	Турецкая республика	Турецкая республика	33,28%
109	ОАО «Социальные гарантии»	Российская Федерация	Российская Федерация	49,87%
110	ООО «АктивБизнесКоллекшн»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
111	ООО «ПС Яндекс. Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75,00%

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
112	ООО Небанковская организация «Яндекс.Деньги»	Российская Федерация	Российская Федерация	75,00%
113	ООО «Сбербанк Сервис»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
114	SB Capital S.A.	Великое Герцогство Люксембург	Великое Герцогство Люксембург	0,00%
115	АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
116	АО «Негосударственный Пенсионный Фонд «ВНИИЭФ-ГАРАНТ»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
117	ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
118	ООО «Страховой брокер Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
119	ООО «Профессиональный консультант»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
120	ООО «РуТаргет»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
121	ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
122	ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
123	ООО «ЭВОТОР»	Российская Федерация	Российская Федерация	40,00%
124	ООО «Цифровые активы»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
125	ООО «С-Маркетинг"	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
126	АО «Интеркомп»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
127	ООО «Фудплекс»	Российская Федерация	Российская Федерация	35,00%
128	VisionLabs B.V.	Российская Федерация	Российская Федерация	25,07%
129	Yandex.Market B.V.	Российская Федерация	Российская Федерация	49,97%
130	ООО «Диалог»	Российская Федерация	Российская Федерация	60,00%
131	ООО «СБКЛАУД»	Российская Федерация	Российская Федерация	60,00%
132	ООО «Технологии Отраслевой Трансформации»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
133	ООО «Облачные технологии»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
134	ЗАО УК СБВК	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
135	ООО «Сбербанк-Телеком»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

4 / 4

№	НАИМЕНОВАНИЕ	СТРАНА РЕГИСТРАЦИИ	СТРАНА ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА	СОВОКУПНАЯ ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРУППЫ
136	ООО «Сегменто»	Российская Федерация	Российская Федерация	50,00%
137	Natiaco Holding Limited	Республика Кипр	Российская Федерация	82,65%
138	ООО «ДОКДОК»	Российская Федерация	Российская Федерация	82,65%
139	ООО «ДОКДОК ТЕРРИТОРИЯ ЗДОРОВЬЯ»	Российская Федерация	Российская Федерация	82,56%
140	ООО «ИННОВАЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ»	Российская Федерация	Российская Федерация	82,65%
141	ООО «МЕДЦЕНТРПЛЮС»	Российская Федерация	Российская Федерация	82,65%
142	SB Structured Issuance B.V.	Нидерланды	Нидерланды	0,00%
143	АО «ИКС»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
144	ООО «ЦЕНТР ТЕХНОЛОГИЙ БАНКРОТСТВА»	Российская Федерация	Российская Федерация	60,00%
145	ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО «СБ КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ 1»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
146	ООО «Технологии кредитования»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%
147	ООО «Сбер Лигал»	Российская Федерация	Российская Федерация	100,00%

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



ИНФОРМАЦИЯ  
ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ  
ПОКАЗАТЕЛЯХ ГРУППЫ  
В РАЗРЕЗЕ ЮРИСДИКЦИЙ

ПОКАЗАТЕЛЯХ ГРУППЫ В РАЗРЕЗЕ ЮРИСДИКЦИЙ		ЮРИСДИКЦИЯ																	СУММА ДО ЭФФЕКТА ОТ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	ЧИСТЫЙ ЭФФЕКТ ОТ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И КОНСОЛИДАЦИОННЫХ КОРРЕКТИРОВОК	ИТОГО																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
		РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	РЕСПУБЛИКА КИПР И ДРУГИЕ ЮРИСДИКЦИИ	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	ВЕНГРИЯ	ИРЛАНДИЯ	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	УКРАИНА	США																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
млрд руб.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

# ОТЧЕТ О СОВЕРШЕННЫХ ПАО СБЕРБАНК В 2018 ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В настоящем Отчете приведен перечень совершенных ПАО Сбербанк в 2018 году сделок, признаваемых в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении кото-рых имеется заинтересованность. На сделки, указанные в пун-ктах 1–3 и 5–14, получены согласия/одобрения Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, на сделку, указанную в пункте 4, получено согласие годового Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк. Основания признания лиц заинтересованными в совершении сделок и размер доли участия заинтересованных лиц в уставном (складочном) капитале (размер доли принадлежавших заинтере-сованным лицам акций) в юридических лицах, являющихся сторо-нами в сделках, приведены на момент совершения сделок.

Достоверность данных, внесенных в Отчет, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Отчет утвержден Наблюдательным советом ПАО Сбербанк (Протокол № 11 от 16.04.2019).

№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ		КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
1	<b>Контрагент: Публичное акционерное общество «Газпром»</b>			
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В. А. является одновременно членом Совета директоров ПАО «Газпром».			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО «Газпром»: 0%.			
	Определение условий и порядка совершения сторонами срочных сделок на финансовых рынках (Генеральное соглашение) и совершение заключаемых в рамках Генерального соглашения срочных сделок на финансовых рынках.	100 млрд рублей	1	1
2	<b>Контрагент: Публичное акционерное общество «СБЕРБАНК» (Украина)</b>			
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л.А. является одновременно Председателем Совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0012%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0013%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО «СБЕРБАНК» (Украина): 0%.			
	Дополнительное соглашение к Соглашению об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке (Рамочное соглашение)	870 млн долларов США	1	2
	Сделки, заключенные на основании Рамочного соглашения	345,99 млн долларов США	1	3
3	<b>Контрагент: «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью</b>			
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Торбахов А. Ю. являлся одновременно Председателем Совета директоров «Сетелем Банк» ООО.			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале «Сетелем Банк» ООО: 0%.			
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А. В. является одновременно членом Совета директоров «Сетелем Банк» ООО.			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0014%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0009%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале «Сетелем Банк» ООО: 0%.			
	Возобновляемая рамочная кредитная линия с дифференцированными процентными ставками (Соглашение)	Лимит кредитования: 70 млрд рублей	1	4
	60 взаимосвязанных кредитных сделок, заключенных в рамках Соглашения об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками	56,5 млрд рублей	60	64
	Дополнительное соглашение № 1 к Соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками об увеличении лимита кредитной линии	56,5 млрд рублей	1	65



№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
4	<b>Контрагент: Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»)</b>		
	Заинтересованные лица и основания, по которым соответствующие лица признаны заинтересованными в совершении сделки:		
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Игнатьев С. М. является выгодоприобретателем по сделке.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Лунтовский Г. И. является выгодоприобретателем по сделке.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Кудрин А. Л. является выгодоприобретателем по сделке.		1
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		2
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Ахо Э. Т. является выгодоприобретателем по сделке.		3
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		4
	· Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		5
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		6
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Гилман М. Г. является выгодоприобретателем по сделке.		7
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,00018%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,00019%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		8
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Иванова Н. Ю. является выгодоприобретателем по сделке.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В. А. является выгодоприобретателем по сделке.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		
	· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Меликьян Г. Г. является выгодоприобретателем по сделке.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0001%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0001%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.		

3 / 7

№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
	<div><div>· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Орешкин М. С. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Скоробогатова О. Н. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Уэллс Н. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Швецов С. А. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Греф Г. О. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0031%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,003%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Правления ПАО Сбербанк, Старший вице-президент Базаров А.В. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0022%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0023%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Ганеев О. В. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Златкис Б. И. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0004%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0005%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		
	<div><div>· член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Кузнецов С. К. является выгодоприобретателем по сделке.</div><div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,00059%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0006%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div></div>		

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	
	<div>· член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. является выгодоприобретателем по сделке.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0017%.</div> <div>Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,001%.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div>			
	<div>· член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Полетаев М. В. является выгодоприобретателем по сделке.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0001%.</div> <div>Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0%.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div>			
	член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Торбахов А. Ю. является выгодоприобретателем по сделке.			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%.			
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.			
	<div>· член Правления ПАО Сбербанк, первый заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л. А. является выгодоприобретателем по сделке.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0012%.</div> <div>Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0013%.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div>			
	<div>· член Правления ПАО Сбербанк, заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Чупина Ю. Г. является выгодоприобретателем по сделке.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СОГАЗ»: 0%.</div>			
	Договор страхования ответственности руководителей ПАО Сбербанк и компаний Группы Сбербанк	<div>· Страховая премия: 74 млн рублей</div> <div>· Страховая сумма: 6 млрд рублей</div> <div>· Дополнительная страховая сумма для независимого директора: 30 млн рублей</div> <div>· Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров: 150 млн рублей</div>	1	66
5	<b>Контрагент: Публичное акционерное общество «СБЕРБАНК» (Украина)</b> <div>Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л. А. является одновременно Председателем Совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0012%.</div> <div>Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0013%.</div> <div>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО «СБЕРБАНК» (Украина): 0%.</div>			
	Приобретение ПАО Сбербанк простых именных акций дополнительного выпуска	8,3 млрд гривен	1	67

№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
6	<b>Контрагенты: Sberbank Switzerland AG, ООО «Специализированное финансовое общество «СБ Кредитные Продукты 1» (по Договору уступки)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Морозов А.В. является одновременно членом Совета директоров Sberbank Switzerland AG.		
	Доля участия в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0017%. Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО Сбербанк: 0,001%. Доля участия в уставном капитале Sberbank Switzerland AG: 0%.		
	Рамочное соглашение, определяющее общий порядок заключения, исполнения и прекращения деривативных сделок	-	168
	Сделка кредитно-дефолтного свопа (CDS 1)	5 млрд рублей + проценты, начисленные по CDS 1	169
	Договор уступки	-	170
7	Сделка кредитно-дефолтного свопа (CDS 2)	5 млрд рублей + проценты, начисленные по CDS 2	171
	Соглашение о кредитной поддержке (CSA), покрывающее обязательства по сделке CDS 2	5 млрд рублей + проценты, начисленные на первоначальную маржевую сумму	172
	<b>Контрагент: Публичное акционерное общество «Газпром»</b>		
7	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В.А. является одновременно членом Совета директоров ПАО «Газпром».		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО «Газпром»: 0%.		
7	Договор поручительства в обеспечение исполнения обязательств, возникших из кредитного договора, заключенного между ПАО Сбербанк и АО «Газпром космические системы»	530 млн евро	173
8	<b>Контрагент: Публичное акционерное общество «Газпром»</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Мау В.А. является одновременно членом Совета директоров ПАО «Газпром».		
8	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) ПАО «Газпром»: 0%.		
	Дополнительное соглашение к Соглашению об открытии кредитной линии	60 млрд рублей + проценты за пользование кредитом	174

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
9	<b>Контрагент: ООО «Сбербанк Капитал»</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Полетаев М.В. являлся одновременно Председателем Совета директоров ООО «Сбербанк Капитал».		
	Доля участия в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0001%. Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия в уставном капитале ООО «Сбербанк Капитал»: 0%.		
	Дополнительное соглашение к Договору, заключенному между ПАО Сбербанк и ООО «Сбербанк Капитал»	12 млрд рублей + проценты за пользование кредитом	175
10	<b>Контрагент: Акционерное общество «СБЕРБАНК» (Украина)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Хасис Л.А. является одновременно Председателем Наблюдательного совета АО «СБЕРБАНК» (Украина).		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0012%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,0013%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СБЕРБАНК» (Украина): 0%.		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк Ведяхин А.А. является одновременно Заместителем Председателя Наблюдательного совета АО «СБЕРБАНК» (Украина).		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,000027%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,000029%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) АО «СБЕРБАНК» (Украина): 0%.		
	Приобретение ПАО Сбербанк простых именных акций дополнительного выпуска	3,3 млрд гривен	176
11	<b>Контрагент: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Орешкин М.С. является одновременно членом Наблюдательного совета Внешэкономбанка.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) Внешэкономбанка: 0%.		
	Одобрение Договора цессии между ПАО Сбербанк и Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк) по передаче требований по кредитным соглашениям.	556,8 млн долларов США	177

№ п/п	СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ СДЕЛКИ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК В РАЗДЕЛЕ	КОЛИЧЕСТВО СДЕЛОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ
12	<b>Контрагенты: Yandex.Market B.V. (Нидерланды), Yandex N.V. (Нидерланды), Stichting Yandex. Market Equity Incentive (Нидерланды)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Греф Г.О. является одновременно членом Совета директоров Yandex N.V.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0031%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,003%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) Yandex N.V: 0%.		
	Заклучение Акционерного соглашения в отношении компании Yandex.Market B.V. (Нидерланды) (Shareholders’ Agreement relating to Yandex.Market B.V).	Не имеет денежного выражения	178
13	<b>Контрагенты: Yandex.Market B.V. (Нидерланды), Yandex N.V. (Нидерланды)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Греф Г.О. является одновременно членом Совета директоров Yandex N.V.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0031%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,003%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) Yandex N.V: 0%.		
	Заклучение Соглашения о гарантиях (Deed of Guarantee and Undertaking) о предоставлении компаний Yandex N.V. финансовой гарантии в обеспечение исполнения своих обязательств и обязательств иных лиц группы Яндекс по Акционерному соглашению.	30 млрд рублей	179
14	<b>Контрагенты: Yandex N.V. (Нидерланды), Yandex.Market B.V. (Нидерланды)</b>		
	Заинтересованное лицо и основание, по которому соответствующее лицо признано заинтересованным в совершении сделки: Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк Греф Г.О. является одновременно членом Совета директоров Yandex N.V.		
	Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале ПАО Сбербанк: 0,0031%. Доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций ПАО Сбербанк: 0,003%. Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу голосующих акций) Yandex N.V: 0%.		
	Заклучение Соглашения о гарантиях (Deed of Guarantee and Undertaking) о предоставлении ПАО Сбербанк финансовой гарантии в обеспечение исполнения своих обязательств по Акционерному соглашению перед Yandex N.V. и Yandex.Market B.V.	30 млрд рублей	180

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8

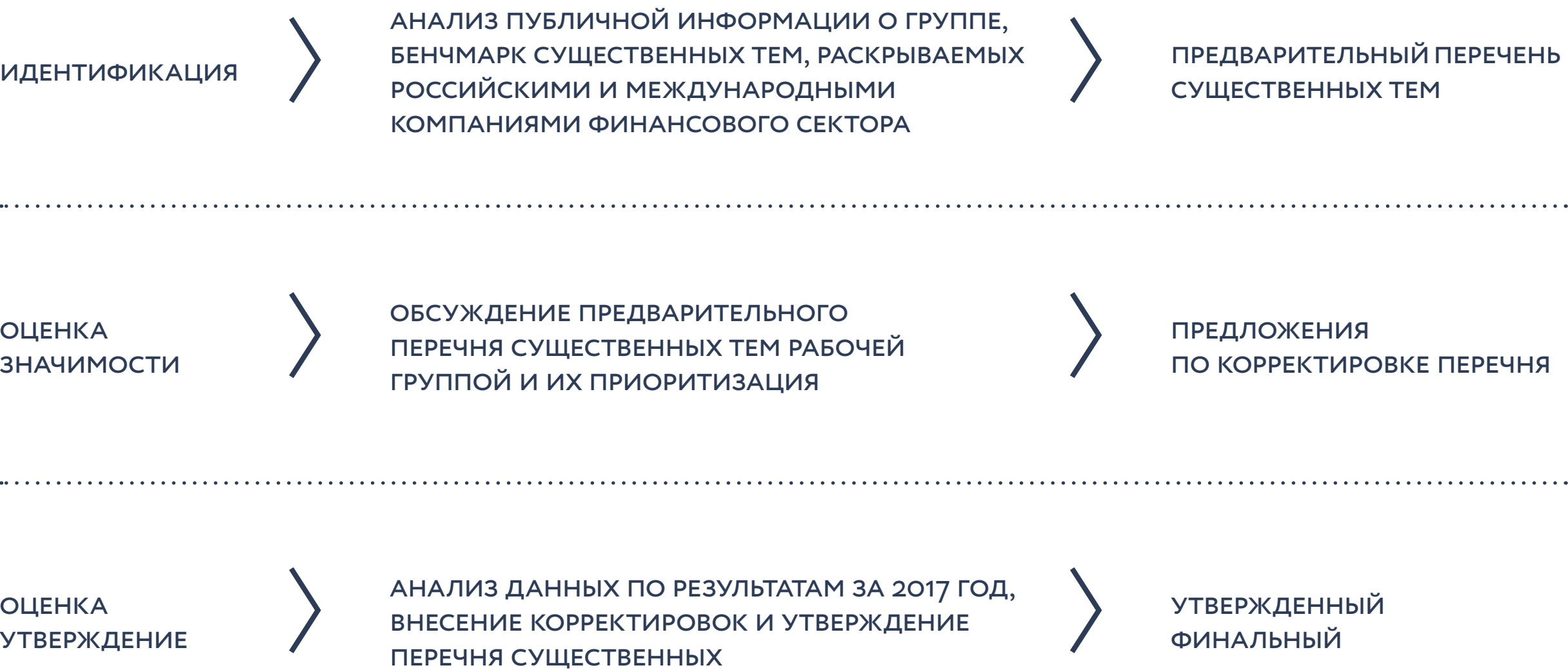




## ПРОЦЕСС ОПРЕДЕЛЕНИЯ СУЩЕСТВЕННЫХ ТЕМ

Для определения содержания Отчета была проведена оценка значимости различных аспектов деятельности Группы и составлен перечень существенных тем, подлежащих раскрытию в Отчете. Данный процесс был осуществлен в три основных этапа: идентификация существенных тем, их приоритизация и утверждение. На основе проведенной оценки был составлен список из 23 тем, признанных рабочей группой существенными как для внутренних, так и для внешних заинтересованных сторон.

### Подход к определению существенных тем настоящего Отчета



### Перечень существенных тем Отчета

СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ, ВЫДЕЛЕННЫЕ ГРУППОЙ		СООТВЕТСТВУЮЩИЕ СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ СТАНДАРТА GRI	СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ЦЕЛИ ООН В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	
Лучший клиентский опыт и экосистемы				
1	Разработка социально ориентированных продуктов	<ul style="list-style-type: none"><li>Неприкосновенность частной жизни потребителя</li><li>Местные сообщества</li><li>Линейка продуктов и услуг</li></ul>	4	Качественное образование
2	Поддержка малого бизнеса		10	Уменьшение неравенства
3	Повышение финансовой грамотности населения			
4	Повышение качества обслуживания клиентов			
5	Обеспечение безопасности клиентов и предотвращение мошенничества			
6	Обеспечение доступности услуг			
Технологическое лидерство				
7	Повышение надежности продуктов и услуг	<ul style="list-style-type: none"><li>Энергия</li></ul>	9	Индустриализация, инновация и инфраструктура
8	Обеспечение кибербезопасности			
9	Экологически безопасные ИТ			
10	Работа с данными и аналитикой,			
11	Развитие инноваций			
Люди нового качества в эффективных командах				
12	Профессиональное развитие и обучение сотрудников	<ul style="list-style-type: none"><li>Занятость</li><li>Здоровье и безопасность на рабочем месте</li><li>Подготовка и образование</li></ul>	3	Хорошее здоровье и благополучие
13	Социальная защита работников		8	Достойная работа и экономический рост
14	Сохранение здоровья сотрудников			
15	Эффективная система оценки и вознаграждения сотрудников			
16	Трансформация HR-функции			
17	Развитие корпоративной культуры			
18	Развитие бренда привлекательного ИТ-работодателя и удержание талантов			
Корпоративное управление				
19	Совершенствование корпоративного управления	<ul style="list-style-type: none"><li>Противодействие коррупции</li><li>Соответствие социальным и экологическим требованиям</li></ul>		
20	Противодействие коррупции и управление комплаенс-риском			
Влияние на Общество				
21	Вклад в развитие регионов: финансирование проектов, имеющих важное социальное значение	<ul style="list-style-type: none"><li>Непрямые экономические воздействия</li><li>Местные сообщества</li><li>Энергия</li><li>Сбросы и отходы</li><li>Практики закупок</li></ul>	12	Ответственное потребление и производство
22	Реализация благотворительных и спонсорских проектов		17	Партнерство в интересах устойчивого развития
23	Зеленый офис			



ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ  
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В 2015 году Генеральная Ассамблея ООН приняла 17 целей в области устойчивого развития, которые направлены на всеобщее благополучие, инклюзивность, устойчивое развитие и стабильность во всем мире. Данные цели закреплены и описаны в документе «Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года» и направлены на процветание общества и бизнеса.

17 целей в области устойчивого развития могут быть применимы в каждой сфере экономики. Сбербанк поддерживает эти цели и в своей деятельности уделяет особое внимание десяти из них, описание которых представлено ниже. Наш вклад в их достижение раскрывается подробнее далее на страницах Отчета.

Вклад Сбербанка в достижение целей в области устойчивого развития

ЦЕЛЬ №				
<b>3</b> <b>Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию</b>	<b>4</b> <b>Обеспечение всеохватного и качественного образования, поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни</b>	<b>5</b> <b>Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек</b>	<b>8</b> <b>Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе</b>	<b>9</b> <b>Создание устойчивой инфраструктуры, содействие индустриализации и инновациям</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Популяризация здорового образа жизни среди сотрудников (обеспечение доступа к здоровому питанию, психологической поддержке, участие в спортивных мероприятиях).</li><li>♦ Создание безопасных условий труда сотрудников.</li><li>♦ Оказание медицинских услуг на выгодных условиях.</li><li>♦ Поддержка здоровья населения посредством предоставления услуг по страхованию жизни.</li><li>♦ Поддержка медицинских учреждений.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Реализация внутренних обучающих программ для сотрудников, в том числе для женщин-сотрудниц банка, находящихся в отпуске по уходу за ребенком.</li><li>♦ Обучение внешних заинтересованных сторон (клиентов, партнеров).</li><li>♦ Поддержка благотворительных образовательных проектов в регионах присутствия.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Создание равных рабочих условий и карьерных возможностей.</li><li>♦ Сбалансированность рабочих мест и трудовых ресурсов.</li><li>♦ Обеспечение равной системы оценки деятельности и вознаграждения.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Обеспечение занятости и достойных условий труда в регионах присутствия.</li><li>♦ Предоставление финансовых услуг в целях развития бизнеса, в том числе микро- и малого сегмента.</li><li>♦ Устойчивый экономический рост Сбербанка как национального банка за счет внедрения новых технологий.</li><li>♦ Реализация инициатив, направленных на повышение доступности финансовых услуг в регионах присутствия (развитие каналов и инфраструктуры обслуживания, проекты по финансовой грамотности).</li><li>♦ Противодействие коррупции, отмыванию доходов и финансированию терроризма.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>♦ Финансовая поддержка социально значимых проектов по развитию инфраструктуры в регионах присутствия (сельское хозяйство, фармацевтика, добыча полезных ископаемых, транспорт и другие отрасли экономики).</li><li>♦ Разработка и поддержка внедрения инновационных технологий в финансовой сфере.</li></ul>

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ  
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ЦЕЛЬ №

**10** Сокращение неравенства внутри стран и между ними

- ◆ Поддержка населения старшего возраста через предоставление удобного и понятного доступа к финансовым услугам.
- ◆ Разработка продуктов для молодежи.
- ◆ Поддержка людей с ограниченными возможностями в регионах присутствия посредством реализации благотворительных проектов и создания инклюзивной среды в офисах банка и в цифровом пространстве.

**11** Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов

- ◆ Поддержка деятельности российского малого и среднего бизнеса в непростых экономических условиях регионов присутствия.
- ◆ Содействие в строительстве транспортных, производственных и других объектов, имеющих высокую социальную значимость для развития регионов и страны.

**12** Обеспечение перехода к рациональным моделям потребления и производства

- ◆ Использование ресурсосберегающего оборудования в офисах банка с целью сокращения энерго- и водопотребления.
- ◆ Сокращение количества образуемых отходов за счет внедрения раздельного сбора бумаги и отходов оргтехники.
- ◆ Реализация инициатив по ответственному обращению с ресурсами.

**16** Содействие построению миролюбивого и открытого общества в интересах устойчивого развития, обеспечение доступа к правосудию для всех и создание эффективных, подотчетных и основанных на широком участии учреждений на всех уровнях

- ◆ Участие в процессе совершенствования нормативного регулирования в финансовой сфере.
- ◆ Сотрудничество с профессиональными ассоциациями и органами государственной власти в разработке инициатив в области экономического и социального развития.

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

- ◆ Сотрудничество с национальными и международными ассоциациями, организация и участие в деловых мероприятиях (форумы, конференции).

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



ТАБЛИЦА ПОКАЗАТЕЛЕЙ GRI

ПОКАЗАТЕЛЬ		ССЫЛКА / КОММЕНТАРИЙ	СТР.
102	Общие элементы отчетности		
Профиль организации			
102-1	Название организации	Об Отчете	2
102-2	Деятельность, бренды, продукция и услуги организации	Сбербанк сегодня	6
		Ключевые финансовые результаты	7
		Устойчивое развитие	8
		Устойчивая бизнес модель	9
102-3	Местонахождение штаб-квартиры организации	<a href="http://www.sberbank.com/ru/news-and-media/contacts">http://www.sberbank.com/ru/news-and-media/contacts</a>	-
102-4	Местонахождение осуществления деятельности	Сбербанк сегодня	6
102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма	Об Отчете	2
102-6	Рынки, на которых работает организация	Сбербанк сегодня	6
		Обзор рынка	16
102-7	Масштаб организации	Сбербанк сегодня	6
102-8	Информация о персонале и других работников	Сбербанк сегодня	6
		Структура персонала	64
102-9	Цепочка поставок	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками	134
102-10	Существенные изменения в организации или ее цепочке поставок	Сбербанк сегодня	6
102-11	Принцип предосторожности	Отчет по рискам	157
102-12	Внешние инициативы	Цели в области устойчивого развития <a href="http://www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach">http://www.sberbank.com/ru/responsibility/our-approach</a>	207
102-13	Членство в ассоциациях	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления	132
Стратегия			
102-14	Заявление самого старшего руководителя, принимающего решения	Обращение Председателя Наблюдательного совета	14
		Обращение Президента, Председателя Правления	15
Этика и добросовестность			
102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения	Миссия и Ценности	18
Взаимодействие с заинтересованными сторонами			

ПОКАЗАТЕЛЬ		ССЫЛКА / КОММЕНТАРИЙ	СТР.
102-40	Список групп заинтересованных сторон	Взаимодействие со стейкхолдерами	10
102-41	Коллективный договор	Структура персонала	64
102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон	Взаимодействие со стейкхолдерами	10
102-43	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Взаимодействие со стейкхолдерами	10
102-44	Затронутые ключевые темы и опасения	Взаимодействие со стейкхолдерами Обзор результатов. Лучший клиентский опыт и экосистемы Корпоративная культура и внутренняя среда Взаимодействие с акционерами и инвесторами	10 23 73 116
Процедура отчетности			
102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в консолидированную финансовую отчетность	Об Отчете Обобщенная консолидированная финансовая отчетность по МСФО	2 183
102-46	Определение содержания Отчета и Границ тем	Процесс определения существенных тем	206
102-47	Перечень существенных тем	Процесс определения существенных тем	206
102-48	Переформулировка показателей	Об Отчете	2
102-49	Изменения в отчетности в области устойчивого развития	Об Отчете	2
102-50	Отчетный период	Об Отчете	2
102-51	Дата публикации предыдущего отчета в области устойчивого развития	26.04.2018	-
102-52	Цикл отчетности	Об Отчете	2
102-53	Контактное лицо, к которому можно обратиться с вопросами относительно данного отчета	<a href="http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors">http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/contactsforinvestors</a>	-
102-54	Заявление о варианте подготовки отчетности в соответствии со Стандартами GRI	Об Отчете	2
102-55	Таблица показателей GRI	Таблица показателей GRI	209
102-56	Внешнее заверение	Внешнее заверение нефинансовой информации не осуществляется	-
Существенные темы			





	ПОКАЗАТЕЛЬ	ССЫЛКА / КОММЕНТАРИЙ	СТР.
200	Экономические		
203	Непрямые экономические воздействия		
103	Подход в области менеджмента	Подход Сбербанка к управлению воздействием на общество	121
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	Влияние на общество	120
203-2	Существенные не прямые экономические воздействия	Роль Сбербанка в повышении эффективности государственного управления	132
204	Практики закупок		
103	Подход в области менеджмента	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками	134
204-1	Доля расходов на местных поставщиков	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками	134
205	Противодействие коррупции		
103	Подход в области менеджмента	Развитие инфраструктуры закупок и взаимодействие с поставщиками	134
		Отчет по рискам	157
		Комплаенс-контроль	111
205-1	Подразделения, в отношении которых проводилась оценка рисков, связанных с коррупцией	Отчет по рискам	157
		Комплаенс-контроль	111
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия	За 2018 год фактов возбуждения и привлечения к уголовной ответственности по уголовным делам коррупционной направленности в отношении работников банка не зафиксировано.	-
300	Экологические		
302	Энергия		
103	Подход в области менеджмента	Управление воздействием на окружающую среду	136
302-1	Потребление энергии внутри организации	Управление воздействием на окружающую среду	136
306	Сбросы и отходы		
103	Подход в области менеджмента	Управление воздействием на окружающую среду	136
306-2	Отходы по типу и способу обращения	Управление воздействием на окружающую среду	136

	ПОКАЗАТЕЛЬ	ССЫЛКА / КОММЕНТАРИЙ	СТР.
400	Социальные		
401	Занятость		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника	65
401-1	Вновь нанятые сотрудники и текучесть кадров	Структура персонала	64
401-2	Льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются сотрудникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	Корпоративная культура и внутренняя среда	73
403	Здоровье и безопасность на рабочем месте		
103	Подход в области менеджмента	Корпоративная культура и внутренняя среда Охрана Труда	73 77
403-2	Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой	Корпоративная культура и внутренняя среда Охрана Труда	73 77
404	Подготовка и образование		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника Эффективный руководитель	65 71
404-2	Программы повышения квалификации работников и помощи для возможности дальнейшего трудоустройства	Путь сотрудника Эффективный руководитель	65 71
404-3	Доля сотрудников, для которых проводятся периодические оценки результативности и развития карьеры	Путь сотрудника	65
405	Социокультурное разнообразие и равные возможности		
103	Подход в области менеджмента	Путь сотрудника	65
405-1	Социокультурное разнообразие руководящих органов и сотрудников	Структура персонала Наблюдательный совет Исполнительные органы	64 86 100
418	Неприкосновенность частной жизни потребителя		
103	Подход в области менеджмента	Безопасность клиентов	53
418-1	Обеспечение безопасности клиентов и предотвращение мошенничества	Безопасность клиентов	53

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



3 / 3

	ПОКАЗАТЕЛЬ	ССЫЛКА / КОММЕНТАРИЙ	СТР.
419	Соответствие требованиям		
103	Подход в области менеджмента	Отчет по рискам	157
419-1	Несоответствие требованиям законодательства и внутренних документов в социальной и экономической сфере	Случаев несоответствия требованиям законодательства и внутренних документов в социальной и экономической сфере в отчетном периоде не было	-
	Местные сообщества		
103	Подход в области менеджмента	Розничные клиенты	23
-	Пункты доступа к услугам организации в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах по типам	Розничные клиенты	24
-	Пункты доступа к услугам организации для уязвимых групп населения	Розничные клиенты	28
	Портфель продуктов и услуг		
103	Подход в области менеджмента	Розничные клиенты	23
-	Социально ориентированные продукты	Розничные клиенты	27

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8





СОКРАЩЕНИЯ

**АДР** — американская депозитарная расписка

**АКРА** — Аналитическое кредитное рейтинговое агентство

**АНД** — Ассоциация независимых директоров

**АО** — акционерное общество

**АС** — автоматизированная система

**АПК** — агропромышленный комплекс

**Банк России** — Центральный банк Российской Федерации

**ВВП** — валовой внутренний продукт

**ВСП** — Внутренние структурные подразделения

**ВЭД** — внешнеэкономическая деятельность

**ВЭФ** — всемирный экономический форум

**ГОСА** — годовое общее собрание акционеров

**ДБ** — дочерний банк

**ДЗО** — дочерние и зависимые организации

**ДК** — дебетовые карты

**ДМС** — добровольное медицинское страхование

**ДПО** — дополнительное профессиональное образование

**ДТП** — дорожно-транспортное происшествие

**ЕС** — Европейский союз

**ЕСИА** — единая система идентификации и аутентификации

**ЕЦБ** — Европейский центральный банк

**ЖКХ** — жилищно-коммунальное хозяйство

**ЗАО** — закрытое акционерное общество

**ИП** — индивидуальный предприниматель

**ИСУ** — интеллектуальная система управления

**ИТ** — информационные технологии

**КПП** — корпоративная пенсионная программа

**КСБ** — крупный и средний бизнес

**КСО** — корпоративная социальная ответственность

**ЛКА** — личный кабинет акционера

**ЛПХ** — личные подсобные хозяйства

**МВД России** — Министерство внутренних дел Российской Федерации

**МВФ** — Международный валютный фонд

**ММБ** — малый и микробизнес

**ММВБ** — Московская биржа

**МИД** — Министерство иностранных дел

**МСФО** — международные стандарты финансовой отчетности

**НАУФОР** — Национальная ассоциация участников фондового рынка

**НАФИ** — национальное агентство финансовой информации

**НДПИ** — налог на добычу полезных ископаемых

**НКО** — некоммерческая организация / небанковская кредитная организация

**НПЗ** — нефтеперерабатывающий завод

**НПО** — негосударственное пенсионное обеспечение

**НПФ** — негосударственный пенсионный фонд

**НРКУ** — Национальный рейтинг корпоративного управления

**НС** — Наблюдательный совет

**НФА** — Национальная фондовая ассоциация

**ОАО** — открытое акционерное общество

**ОВП** — открытая валютная позиция

**ООН** — Организация Объединенных Наций

**ООО** — общество с ограниченной ответственностью

**ОФЗ** — облигации федерального займа

**ОЭСР** — Организация экономического сотрудничества и развития

**ПАО** — публичное акционерное общество

**ПВР** — подход на основе внутренних рейтингов

**ПВРБК** — процентный и валютный риски банковской книги

**ПИФ** — паевой инвестиционный фонд

**ПО** — программное обеспечение

**ПС** — платежная система

**ПФИ** — производный финансовый инструмент

**РЕПО** — сделка купли ценной бумаги с обязательством обратной продажи через определенный срок по заранее определенной в этом соглашении цене

**РКО** — расчетно-кассовое обслуживание

**РКСБК** — риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

**РПБУ** — российские правила бухгалтерского учета

**СББОЛ** — Сбербанк Бизнес Онлайн

**СБОЛ** — Сбербанк Онлайн

**СК** — страховая компания

**СМИ** — средства массовой информации

**СЭС** — солнечная электростанция

**ТК РФ** — Трудовой кодекс Российской Федерации

**УС** — устройство самообслуживания

**ФАС** — Федеральная антимонопольная служба

**ФНС** — Федеральная налоговая служба

**ЦВЕ** — Центральная и Восточная Европа

**ЦОД** — центр обработки данных

**ЧПД** — чистый приведенный доход

**AA1000** — серия стандартов AccountAbility, нацеленная на повышение качества нефинансовой отчетности, прозрачности, подотчетности и устойчивости бизнеса

**A.\$.** — акционерное общество (тип. Anonim Sirketi)

**ADR** — Американская депозитарная расписка (англ. American Depositary Receipt)

**AG** — акционерное общество (нем. Aktiengesellschaft)

**API** — программный интерфейс

**AR** — дополненная реальность (англ. augmented reality)

**BA** — степень бакалавра гуманитарных наук (англ. Bachelor of Arts)

**BS** — степень бакалавра естественных наук (англ. Bachelor of Science)

**CIB** — корпоративно-инвестиционный блок, который с 8 октября 2012 года работает под брендом Sberbank CIB

**CIR** — отношение операционных затрат к чистому операционному доходу (англ. Cost-to-Income)

**CMS** — система управления контентом сайта (англ. Content Management System)

**COR** — стоимость риска (англ. Cost of risk)

**CRM** — система управления взаимоотношениями с клиентами (англ. Customer Relationship Management)

**CSI** — индекс удовлетворенности потребителей

**DAU** — ежедневная аудитория активных пользователей в цифровых каналах (англ. daily average users)

**DAU/MAU** — отношение количества активных ежедневных пользователей к ежемесячным в цифровых каналах

**D&O** — страхование ответственности директоров и должностных лиц (англ. Directors and Officers)

**DCM** — первичное размещение долговых бумаг

**DevOps** — development and operations

ECM — размещение долевых ценных бумаг

**EPS** — прибыль на обыкновенную акцию (англ. Earnings Per Share)

**ESG** — факторы устойчивого развития: воздействие на окружающую среду, социальная политика, корпоративное управление (англ. environment, social, corporate governance)

**FCR** — коэффициент решения проблемы (англ. First Contact Resolution)

**G20** — Большая двадцатка (Группа двадцати; англ. The Group of Twenty)





ГЛОССАРИЙ

**GDR** — Глобальная депозитарная расписка (англ. Global Depositary Receipt)

**GDPR** — европейский регламент по защите данных (англ. the EU general data protection regulation)

**GR** — взаимодействие с государственными структурами (англ. Government relations)

**GRI** — Глобальная инициатива по отчетности в области устойчивого развития (англ. Global Reporting Initiative)

**HNWI** — владелец крупного частного капитала (англ. high-net-worth individual)

**HR** — управление персоналом (англ. human resource)

**ICC** — международный конгресс по кибербезопасности (англ. International Cybersecurity Congress)

**IoT** — интернет вещей (англ. Internet of Things)

**ICO** — первичное размещение токенов (англ. Initial Coin Offering)

**IPO** — первое публичное размещение акций компании (англ. Initial Public Offering)

**ISO 26000** — Международный стандарт «Руководство по социальной ответственности»

**ISO 37001** — Международный стандарт «Система менеджмента противодействия взяточничеству».

**ISO/IEC 27001** — Международный стандарт «Системы менеджмента информационной безопасности»

**IVR** — схема голосового меню

**JCB** — международная платежная система Japan Credit Bureau

**KYC** — знания о клиенте (англ. Know Your Customer)

**LEED** — Руководство по энергоэффективному и экологическому проектированию (англ. Leadership in Energy and Environmental Design)

**MAU** — месячная активная аудитория в цифровых каналах (англ. monthly average users)

**M.Sc** — степень магистра естественных наук (англ. Master of Science)

**MBA** — степень магистра делового администрирования (англ. Master of Business Administration)

**MTN** — Программа выпуска среднесрочных евроног

**NFC** — беспроводная передача данных (англ. Near Field Communication)

**NPS** — индекс готовности клиента рекомендовать Сбербанк своим друзьям и знакомым (англ. Net Promoter Score)

**Ph.D.** — степень доктора философии (англ. Doctor of Philosophy)

**POS** — точки продаж (англ. Point Of Sale)

**ROA** — рентабельность активов (англ. Return On Assets)

**ROE** — рентабельность собственного капитала (англ. Return on Equity)

**RPA** — технология автоматизации бизнес-процессов, в которой используются программные роботы или искусственный интеллект (англ. Robotic process automation)

**SBE** — Sberbank Europe

**SCC** — стандартные условия безопасности

**SOC** — центр управления кибербезопасностью (англ. Security Operation Center)

**VaR** — Value at Risk

**VR** — виртуальная реальность (англ. Virtual Reality)

**Stand-In** — механизм резервирования инфраструктуры автоматизированной системы, позволяющий в случае сбоя не прерывать обслуживание клиентов банка.

**Вовлеченность сотрудника** — эмоциональное и интеллектуальное состояние сотрудника, при котором он стремится к выполнению своей работы наилучшим образом и желает внести свой вклад в развитие и успех компании.

**Дивиденд** — это часть прибыли хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами.

**«Золотая акция»** — условное наименование корпоративного права, принадлежащего Российской Федерации, государственному или муниципальному образованию, являющемуся акционером акционерного общества. Служит для государственного контроля за акционерным обществом.

**Корпоративная социальная ответственность** — совокупность принципов и обязательств, которыми банк руководствуется при осуществлении своей деятельности в части:

- ♦ управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- ♦ оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию.

**Кредитная фабрика** — процесс кредитования розничных клиентов и субъектов малого предпринимательства, основанный на централизованной и автоматизированной обработке кредитных заявок с последующим принятием решения о возможности кредитования.

**Программа Outplacement** — программа содействия увольняемому в трудоустройстве

**Регулятивная песочница** — особый правовой режим, позволяющий компаниям, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов, проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства..

**Стейкхолдеры (заинтересованные стороны)** — частные и корпоративные клиенты или группы лиц, которые влияют на банк и его деятельность и (или) испытывают на себе влияние со стороны банка (клиенты, сотрудники, акционеры, органы государственной власти, общественные организации и тому подобное).

**Экосистема** — сеть компаний, создающаяся вокруг платформы и пользующаяся ее услугами по формированию лучших предложений клиентам и доступа к ним, для удовлетворения всех типов потребностей клиентов — юридических и физических лиц.

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8



# Вопрос 2

## Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

### Проект решения Собрания: утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год.

### Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня годового Общего собрания акционеров должен быть включен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя:

- аудиторское заключение;
- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведен независимым аудитором — Акционерным обществом «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (08.06.2018 годовым Общим собранием акционеров по итогам 2017 года назначен аудитором Банка на 2018 год и 1-й квартал 2019 года).

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждена Ревизионной комиссией ПАО Сбербанк.

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту рассмотрел аудиторское заключение Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год, подготовил свою оценку аудиторского заключения и принял следующие решения:

- 1) рекомендовать Наблюдательному совету ПАО Сбербанк вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год, подготовленную в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- 2) предложить Наблюдательному совету ПАО Сбербанк включить оценку Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту аудиторского заключения независимого аудито-



ра — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года.

**Примечание.** Комитет Наблюдательного совета Банка по аудиту состоит из пяти членов, обладающих опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. В состав комитета входят три независимых директора — В. А. Мау (председатель комитета), Н. К. Уэллс, А. П. Кулешов.

**Оценка Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту аудиторского заключения независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год**

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора — Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» — о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год, отмечает, что:

- аудит был проведен в соответствии с международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Международным стандартом аудита 700: «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09 января 2019 года № 2н, и статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»;
- аудиторское заключение содержит немодифицированное мнение о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год. Вместе в тем, она соответствует установленным в Российской Федерации правилам составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций;
- по итогам проведенной аудиторами проверки в части вопросов, перечисленных в статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»:
  - аудиторское заключение содержит сведения о том, что значения установленных Банком России обязательных нормативов ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января

2019 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России;

— аудиторское заключение не содержит сведений о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наблюдательный совет Банка на заседании 16.04.2019 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2018 год» и принял следующие решения:

- 1) предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год и включить ее в состав информации (материалов), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года:
  - аудиторское заключение;
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
  - отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
  - пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год.



**Публичное акционерное общество  
«Сбербанк России»**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
за 2018 год

и Аудиторское заключение независимого аудитора



**Аудиторское заключение независимого  
аудитора**

Аktionepнам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

**Заключение по результатам аудита годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Наше мнение**

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Акционерное общество «ПройсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, г. Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)





Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми, в силу их характера, связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ключевой вопрос аудита: Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (выявленных в отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью остатка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – «ссуды»), а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.

Резервы представляют собой величину потерь по ссудам на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»).

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, резервы определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.

В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, резервы определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода», 5.3 «Чистая ссудная задолженность», 10.2 «Кредитный риск») представляет дополнительную информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Мы оценили ключевые методики Банка по расчету резервов на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса оценки резервов и используемых данных (включая контроль в отношении классификации ссуд по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения резервов в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина резервов по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина резервов по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Кроме того, в отношении резервов в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.





**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет и ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности). Ожидается, что указанная выше прочая информация будет предоставлена нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной прочей информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаться существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.





Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- а) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:  
Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- б) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, приписанным соответствующие риски;



- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

15 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация

*Е.Н. Кривенцев*



Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (индивидуальный аттестат № 01-000198)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудиторское лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2012 года, в Едином государственном реестрационный номер 1027700132195  
117007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 28 февраля 1992 года за № 008.800  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 года, в Едином государственном реестрационный номер 1027700148421  
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)  
Основной регистрационный номер занесен в реестр аудиторов и аудиторских организаций 11603050547



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Финанза)	Код кредитной организации (Финанза)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	148 963 726	623 718 443
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	805 071 195	747 006 473
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 499
3	Средства в кредитных организациях	5.1	456 318 847	269 896 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5.2	196 280 672	91 408 981
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 855 304	17 466 312 214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, оцениваемые в справедливой стоимости	5.4	2 966 214 623	2 512 804 753
6.1	Иностранная валюта и валютные инструменты	5.5	507 470 603	654 464 530
7	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по стоимости	5.6	695 293 452	645 462 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 064
9	Долговые и займовые займы		21 935 576	21 271 177
10	Имущественные, неимущественные активы и материальные запасы	5.7	630 047 693	487 555 870
11	Долгосрочные и краткосрочные финансовые инструменты	5.7	9 405 426	17 364 582
12	Прочие активы	5.8	267 240 046	257 808 408
13	Итого активов		29 899 929 015	27 158 919 939
14	ПАССИВЫ			
14.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		867 273 708	990 364 721
15	Средства кредитных организаций	5.10	959 893 489	464 150 133
16	Средства клиентов, не включенные в кредиты и организации	5.11	20 490 278 970	17 742 620 014
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 346	11 552 372 623
17	Финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		133 852 157	82 409 673
18	Выступившие долговые обязательства	5.12	558 280 327	375 241 651
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 678 362	11 231 468
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	339 158 404	276 817 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера другим финансовым инструментам и обязательствам по финансовым инструментам		59 271 253	62 086 065
23	Итого обязательств		23 094 642 866	19 290 772 297
24	ИСТОСНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24.1	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли) в акционерном (участников)		0	0
26	Дивидендный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 420	3 527 420
28	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-11 998 856	54 667 423
29	Прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		34 547 071	34 547 071
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-726 318	-17 582
31	Переоценка долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Денежные средства без остатка (с остатком) в иностранной валюте		0	0
33	Переоценка активов (лиabilities) (переоценка убытков) кредитных депозитов		2 695 928 729	2 311 056 423
34	Несостоятельность (банкротство) (банкротство) (банкротство)		742 142 070	653 965 485
35	Земельные участки, объекты недвижимости		3 804 596 069	3 549 147 752
36	Итого источников собственных средств		14 443 674 946	11 554 492 233
37	Выступившие кредитные обязательства (требования) по текущему налогу на прибыль		1 452 667 611	1 741 462 264
38	Итого источников собственных средств		142 811	252 611

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

И.О. Труфанов  
(Ф.И.О.)

Старший управленческий директор, главный бухгалтер,  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Раисовский  
(Ф.И.О.)

15 марта 2019

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Финанза)	Код кредитной организации (Финанза)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1	Прибыль и убытки			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от курсов, процентных и комиссионных доходов, не включенных в кредитные организации		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	55 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не включенным в кредитные организации		626 311 855	636 898 478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 510	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:		-189 388 369	-119 152 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в активы для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в активы для продажи		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 127 077	173 132 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 676
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в активы для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в активы для продажи		1 458 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 163 331	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	713 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от операционной деятельности		782 651 151	653 565 405
25	Прибыль (убыток) от чрезвычайной деятельности		-469 138	-24 318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

767 441 459 662 847 845

ГО. Греб  
(Ф.И.О.)

СБЕРБАНК

Место выдачи

М. Г. Греб  
(Ф.И.О.)

WWW.SBERBANK.COM



[illegible]

Примечание: информация о результатах выпуска (продается) или размещения ценных бумаг публикуется в разделе «Оплата» приложения в разделе «Раскрытие информации» сайта [www.svebank.com](http://www.svebank.com). Со стр. 18 опубликована информация в части исполнения обязанности в

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала				
Порядковый номер	Наименование характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Полное наименование инструмента	Важные характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Современные фирменные облигационные инструменты в процентах к номиналу	NO CAPITAL S.A.	NO CAPITAL S.A.	ООО "ЭН "Современные облигации" с.а
2	Идентификационный номер инструмента	XS933111Q40	XS933250 64	475 4 010
3	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
4	Первичное право членства в эмитенте	1 сентября	1 сентября	Россию
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение срока жизни облигации	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается на конец эмитента в период после выпуска облигации	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень кобандитства, на котором инструмент включается в течение	на балансовый капитал и уровень балансовой стоимости	на балансовый капитал и уровень балансовой стоимости	на балансовый капитал
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Средства на приобретение облигаций в расчете на одного инвестора	43 525 436	67 470 600	18 505 000
9	Номинальная стоимость облигации	100 евро/долл. США	100 евро/долл. США	100 евро/долл. США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство по балансовой стоимости	обязательство по балансовой стоимости	обязательство по балансовой стоимости
11	Дата выпуска инструмента, рыночная стоимость	18.09.2013	26.02.2014	02.11.2014
12	Наименование эмитента	компания	компания	компания
13	Дата окончания членства	21.05.2013	26.02.2014	02.11.2014
14	Исключение права досрочного выкупа облигации по инициативе эмитента	да	да	да
15	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
16	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
17	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
18	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
19	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
20	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
21	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
22	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
23	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
24	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
25	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
26	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
27	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
28	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
29	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
30	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
31	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
32	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
33	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
34	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
35	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
36	Первоначальное право выбора транша	да	да	да
37	Первоначальное право выбора транша	да	да	да

ОАО «Сбербанк России»  
И.О. Граф  
Ф.И.О. Г.И.  
М.С. Ратынский  
Ф.И.О. Г.И.  
г. Москва

15. 4 apr 2013



Впервые опубликовано: Публикации научных трудов сотрудников "Центрбанк России"  
 ООО "Сбербанк".  
 Адрес редакции: Москва, ул. Мясницкая, 11/11/17, р. Москва, 119037.

[illegible]

Microscopium

«» Итоговая оценка по результатам (Р14): в совокупности данных введен с 01.01.2018

### NOTE 10

3400000000



Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности ПАО Сбербанк  
за 2018 год

Содержание	5
1. Общая информация	5
2. Банковская Группа ПАО Сбербанк	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	7
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	7
3.2. Основные показатели деятельности	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2018 году	8
3.4. Решение о распределении чистой прибыли	9
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	10
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
4.3. Изменения в Учетной политике	17
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности	18
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.3. Чистая ссудная задолженность	21
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
5.8. Раскрытия по справедливой стоимости	27
5.9. Прочие активы	30
5.10. Средства кредитных организаций	31
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31
5.12. Выпущенные долговые обязательства	32
5.13. Прочие обязательства	33
5.14. Уставный капитал	33
5.15. Производные финансовые инструменты	34
5.16. Взаимозачет финансовых инструментов	35
5.17. Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности	36
5.18. Информация об операциях аренды	37
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	38
6.1. Процентные доходы по видам активов	38
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	38
6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38
6.4. Комиссионные доходы и расходы	39
6.5. Операционные расходы	39
6.6. Расходы по налогам	39
7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале	41
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	42
8.1. Состав собственных средств (капитала)	42
8.2. Сверх регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года	43
8.3. Информация об инструментах капитала	44
8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска	46
8.5. Информация о нормативах достаточности капитала	46
8.6. Прибыль на акцию и дивиденды	47
8.7. Показатель финансового рычага	48
9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	49
10. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления	50
10.1. Интегрированное управление рисками Группы	50
10.2. Кредитный риск	51
10.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	56

10.4. Риск ликвидности.....	57
10.5. Страновой риск.....	60
10.6. Рыночные риски.....	61
10.7. Активы и обязательства в разрезе валют.....	64
10.8. Правовой риск.....	66
10.9. Комплаенс-риск.....	67
10.10. Риск изменения законодательства.....	68
10.11. Налоговый риск.....	68
10.12. Операционный риск.....	69
10.13. Риск потери деловой репутации.....	70
10.14. Стратегический риск.....	70
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	73
12. Информация о системе оплаты труда.....	76
12.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.....	76
12.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	76
13. Информация по сегментам деятельности Банка.....	77

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ПАО Сбербанк<sup>2</sup> за 2018 год, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>3</sup> (далее – РФ);
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup>, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>5</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк<sup>6</sup>, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год<sup>7</sup>;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Сбербанка размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У.

<sup>1</sup> Далее – годовая отчетность  
<sup>2</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк  
<sup>3</sup> Указание Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»  
<sup>4</sup> Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»  
<sup>5</sup> Далее – РПБУ  
<sup>6</sup> Далее – Группа, Группа Сбербанка  
<sup>7</sup> Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2019 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2018 года



1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

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

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 2018 год увеличилось на 19 участников и по состоянию на 1 января 2019 года составило 289 обществ.

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	289	270
прямое влияние	45	43
косвенное влияние	242	225
косвенное влияние и одновременно прямое участие	2	2

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, состоящей, помимо него, из следующих участников, существенно оказывающих влияние на финансовые показатели Группы:

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «СБ КИБ Холдинг»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526
13 Акционерное общество «Мегосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Общество с ограниченной ответственностью «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2 SBER SVZUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000
4 Sberbank Switzerland AG	99.8236

\* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 36 компаний, включая головные компании).

Остальные 237 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь (с представительством ОАО «БПС-Сбербанк» в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине и филиалом в Германии), Турции (с дочерними банками в России и в Австрии);

- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и в других странах.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

В Индии Банк представлен филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.S.

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

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО<sup>8</sup>, об основных показателях деятельности Группы (в том числе об операциях с контрагентами-нерезидентами и об обремененных и необремененных активах), отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC (далее - Emirates NBD) заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций Denizbank за 14,6 миллиардов турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена основана на консолидированных собственных средствах Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD выплатит проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 года и по дате закрытия сделки. Расчеты по сделке будут произведены в долларах США, и договор включает элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Таким образом, влияние изменений курса конверсии TRY/US Dollar на сумму к получению незначительное. Как часть сделки Emirates NBD приобретет у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. После закрытия сделки Сбербанк перестанет быть акционером Denizbank. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами Турции, России, Объединенных Арабских Эмиратов и других государств, в которых работает Denizbank. Ожидается, что сделка будет закрыта в первом полугодии 2019 года.

<sup>8</sup> МСФО – международные стандарты финансовой отчетности



3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями<sup>9</sup>:

	за 2018 год (по 1 января 2019 года)	за 2017 год <sup>10</sup> (по 1 января 2018 года)
млн руб.		
Активы	26 899 930	23 158 920
Капитал <sup>10</sup>	4 243 762	3 668 107

	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	1 002 271	845 886
Прибыль после налогообложения	782 182	653 565

Активы Банка в 2018 году увеличились на 3 741 010 млн руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности, объема размещенных средств в Банке России и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Капитал по состоянию на 1 января 2019 года увеличился на 575 655 млн руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

Рост капитала обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: заработанная чистая прибыль за 2018 год, выплата дивидендов по итогам 2017 года, а также снижение размера вычета из капитала вложений в финансовые компании, в основном, вследствие изменения методологии расчета согласно графике внедрения Базель 3 (изменение коэффициента переходного периода с 80% до 100 % после 01.01.2018).

На увеличение капитала также повлиял положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних

<sup>9</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных  
<sup>10</sup> Капитал на 01 января 2019 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П). Капитал на 01 января 2018 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №395-П)

рейтингов» (далее – Положение №483-П), к расчету кредитного риска, используемого в Банке с 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1
Еврооблигации РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2018 году

Российская экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против РФ. Динамика внутреннего валового продукта (далее – ВВП) остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3%<sup>11</sup> по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%<sup>11</sup>.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8%<sup>11</sup> против 5,1%<sup>11</sup> в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8%<sup>11</sup> в годовом выражении против роста на 2,9%<sup>11</sup> в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение минимального размера оплаты труда. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2%<sup>11</sup> в годовом выражении против падения на 1,2%<sup>12</sup> в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%<sup>11</sup>; в 2017 году темп роста составил 1,3%<sup>11</sup>.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1%<sup>11</sup> в 2017 году до 5,6%<sup>11</sup> в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%<sup>11</sup>.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3%<sup>12</sup> к концу 2018 года против 2,5%<sup>12</sup> в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению налога на добавленную стоимость с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии 2018 года. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%<sup>12</sup>.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (56,5 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса РФ в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США<sup>12</sup> (33,3 миллиарда долларов США<sup>12</sup> в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США<sup>12</sup> в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США<sup>12</sup> в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала

<sup>11</sup> По данным Росстата  
<sup>12</sup> По данным Банка России, по РПБУ



покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг РФ с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США<sup>12</sup>.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей<sup>13</sup> против 790 миллиардов рублей<sup>14</sup> годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9%<sup>14</sup> после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7%<sup>12</sup> благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8%<sup>12</sup> и 22,8%<sup>17</sup> соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс Мосбиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля. Рублевая капитализация Банка за 2018 год снизилась на 17,1%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам РФ. Изменение рейтингов в отношении Банка повторяло изменения суверенных кредитных рейтингов РФ. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг РФ со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг РФ со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили РФ инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в РФ.

По Банку Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте со спекулятивного «Ba2» до инвестиционного уровня «Baa3» с прогнозом «стабильный», а также повысило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Краткосрочные рейтинги депозитов в иностранной валюте и национальной валюте по Банку также были повышены с уровня «Not Prime» (NP) до уровня «Prime-3» (P-3).

3.4. Решение о распределении чистой прибыли

8 июня 2018 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 12,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2017 года составила 271 043 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2018 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка по адресу [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П<sup>13</sup>, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - сумма дохода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения процентных доходов является безусловной и (или) высокой;
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение процентных доходов является проблемным или безнадёжным. При этом дополнительно для всех долговых ценных бумаг, описанных по справедливой стоимости, доход признается неопределенным, если эмитент допустил просрочку в выполнении своих обязательств (погашение купона, части номинала) свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
  - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
  - сумма расхода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;

<sup>13</sup> Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)



- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расхода;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются;
- Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Отражение активов и обязательств

- в соответствии с Положением №579-П активы учитываются по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Руб. / Доллар США	69.4706	57.6002
Руб. / Евро	79.4605	68.8668

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, драгоценные металлы, а также денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в иностранных банках.

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. К группе однородных объектов «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости;
- затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета;
- в случае если в результате капитального ремонта отдельные части (компоненты), имеющие материально-вещественную структуру, заменяются на новые, стоимость заменяемой части списывается, и к учету принимается балансовая стоимость новой части;

- в качестве отдельного инвентарного объекта, если заменяемая часть учитывалась отдельно от основного объекта;
- в качестве увеличения стоимости основного объекта, если заменяемая часть учитывалась в составе основного объекта.

Если стоимость заменяемой части определить невозможно, то для определения стоимости заменяемой части используется стоимость затрат по ее замене.

- затраты на технический осмотр (обследование) объекта основных средств не признаются в качестве части (компонента) основного средства по причине отсутствия регулярности проведения данных работ;
- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания;
- начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов, определенной внутренними документами Банка;
- предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива;
- срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года;
- амортизация по земельным участкам не начисляется;
- по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется;
- переоценка по справедливой стоимости группы однородных объектов «здания, кроме передвижных» осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств группы однородных объектов «здания, кроме передвижных» при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом отложенного налога на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
- объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- при наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения;



- при осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также при переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта;

- переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год;

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год.

- затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся;

- доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке,

с суммой следующих показателей:

- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств,
- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера;
- при списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию:

- сумма возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, искиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц;
- сумма полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков;

- при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат сравнения суммы указанных выше показателей при выбытии объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

**Финансовые вложения и обязательства**

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

- после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых 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, имеющие в наличии для продажи, за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости, подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг;

- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в следующих случаях:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер), например:
  - ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:

- неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
- признание эмитента банкротом;
- предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента);
- снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже;

- изменения в законодательстве или требования Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

- увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России;

- в случаях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в случаях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

- при осуществлении переклассификации ценных бумаг из ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», и несоблюдении любого из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в категории ценных бумаг «удерживаемые до погашения», подлежат переводу в категорию ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи». В этом случае Банк не имеет права определять ценные бумаги в категорию ценных бумаг «удерживаемые до погашения» на протяжении 2 лет, следующих за годом осуществления такой переклассификации;

- стоимость акций, паев (при приобретении отражаемых на балансовом счете 601) (далее – вложения в дочерние и зависимые организации (ДЗО)), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату отражения на балансовом счете 601. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (при приобретении отражаемых на балансовом счете 602), которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения. В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет 601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату отражения на балансовом счете 601;

- вложения в ДЗО не переоцениваются по справедливой стоимости;

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг;

- оценка справедливой стоимости ПФИ, расчет справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно;

- активы, в том числе требования, и (или) обязательства, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставленный актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;

**Условные обязательства**

Для целей отражения сумм условных обязательств некредитного характера (далее - УОНХ) устанавливается следующий критерий существенности:

- на уровне отдельной сделки признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,003% от величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка на 1 января 2018 года в



- соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России. В случае претензионных споров или иных судебных исков с группой связанных контрагентов/третьих лиц с участием Банка в качестве ответчика, оценка существенности суммы УОНХ производится в совокупном объеме по группе связанных контрагентов/третьих лиц;
- в совокупном объеме признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,1% от величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Государственные субсидии

В соответствии с Учетной политикой Банка учет средств по государственным субсидиям осуществляется на счетах, аналогичных учету кредитных средств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе отражаются чистой текущей стоимостью только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства и в случае несостоятельности или банкротства.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
  - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
  - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательства, а также на стоимость активов и обязательства в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П<sup>14</sup>.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П<sup>15</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий<sup>16</sup>/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери осуществляется в портфель:

- однородных требований по несущественным требованиям в сумме до 1 млн руб./15 тыс долл. США/12 тыс евро (включительно);
- гарантий<sup>15</sup> исходя из принципа несущественности суммы элемента;
- условных обязательств – аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержена часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

<sup>14</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П)

<sup>15</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П)

<sup>16</sup> Гарантии субъектам малого и микро-бизнеса



С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ, в рамках которого аступили в действе правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (далее - КИК) Банка по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Банка осуществляется с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной пратике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

*Долговые обязательства, удерживаемые до погашения*

В категорию «удерживаемые до погашения» классифицируются ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до даты погашения.

*Переоценка основных средств*

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п.5.7 раздела 5 Пояснительной информации.

**4.3. Изменения в Учетной политике**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России<sup>17</sup> в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка»:

<sup>17</sup> Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги. Для финансовых активов внедрены понятия «Бизнес-модель» и «Тест на характеристику контрактных денежных потоков (SPPI)<sup>18</sup>», на основании которых определяется учетная категория в части финансовых активов;

- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: формирование оценочного резерва под кредитные убытки; возможность отражения кредитов и прочих размещенных средств по справедливой стоимости;

- изменено определение ПФИ;

- изменены условия признания доходов/расходов.

По состоянию на дату подписания данной годовой отчетности эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», составил порядка 1%<sup>19</sup> остатка балансовых собственных средств.

Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, восстановлением на баланс ранее признанных доходов, относящихся к финансовым инструментам со сроком погашения после 1 января 2019 года, корректировками справедливой стоимости по финансовым инструментам.

**4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности**

Согласно Учетной политике Банка в целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД);

- на период после утверждения годовой отчетности – 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря с учетом СПОД

В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

**4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У<sup>20</sup> и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие основные 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 81 883 786 млн руб.;
  - со счетов по учету расходов в сумме 81 072 682 млн руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 12 664 млн руб. (увеличение на 4 564 млн руб., уменьшение на 17 228 млн руб.);

<sup>18</sup> Тестирование договорных денежных потоков финансового актива - проведение анализа характеристики финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками

<sup>19</sup> Незаудированные данные

<sup>20</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У)



- корректировка резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 9 164 млн руб., (увеличение на 10 165 млн руб., уменьшение на 1 001 млн руб.);
- расходы от обесценения нематериальных активов, в сумме 8 601 млн руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 13 128 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 11 156 млн руб. (увеличение доходов на 6 479 млн руб., увеличение расходов на 17 635 млн руб.).

В феврале 2019 года Банк полностью погасил выпуск 17 серии нот участия в субординированном кредите с номинальной стоимостью 1 000 млн долларов США, который был привлечен в феврале 2014 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 5,5% годовых.

В марте 2019 года Банк погасил выпуски 18 и 19 серий нот участия в кредитах с номинальной стоимостью 500 млн долларов США и 500 млн евро соответственно, которые были привлечены в марте 2014 года в рамках MTN программы Сбербанка и имели контрактную процентную ставку 4,15% и 3,08% годовых соответственно.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Наличные денежные средства	688 904	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	865 071	747 906
Обязательные резервы	(187 878)	(158 658)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 468	4 904
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	403 851	295 091
Денежные средства и их эквиваленты	1 772 416	1 510 962
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потери	(2 234)	(240)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потери	1 770 182	1 510 722

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
ПФИ	163 191	62 547
Долговые ценные бумаги	35 090	28 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 281	91 469

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	за 2018 год (на 1 января 2019 года) Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	30 381		
Иностраннх кредитных организаций	6 025	06.2022 – 06.2023	7.75 – 8.11
Российских кредитных организаций	3 269	06.2022 – 10.2032	7.45 – 9.35
Других финансовых организаций	21 087	05.2019 – 08.2037	2.95 – 13.50
Российские государственные облигации	2 667		
Еврооблигации РФ	1 678	01.2019	3.50
Облигации федерального займа (ОФЗ)	989	02.2024 – 01.2028	6.50 – 7.05
Корпоративные облигации	2 021		
Российских организаций	2 021	03.2021 – 05.2032	7.30 – 9.55
Облигаций субъектов РФ	21	12.2021	9.25
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 090		

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	за 2017 год (на 1 января 2018 года) Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	13 537		
Российских кредитных организаций	547	02.2018 - 11.2029	8.15 – 10.30
Других финансовых организаций	12 990	01.2018 - 12.2050	3.72 – 13.50
Российские государственные облигации	290		
Еврооблигации РФ	290	06.2028	12.75
Корпоративные облигации	15 064		
Российских организаций	13 971	12.2018 - 09.2032	5.13 – 10.90
Иностраннх компаний	1 093	02.2018 - 02.2019	5.20 – 9.00
Облигаций субъектов РФ	31	03.2019 - 12.2023	7.50 – 10.20
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 922		



5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	13 571 113	63.5	11 769 505	63.4
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	6 170 770	28.8	4 925 822	26.5
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 635 896	7.7	1 864 970	10.1
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	21 377 779	100.0	18 560 297	100.0
Резервы на возможные потери	(1 234 926)	5.7	(1 094 186)	5.9
Чистая ссудная задолженность	20 142 853		17 466 111	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %
Физические лица	6 170 770	31.3	4 925 822	29.5
Металлургия	1 696 889	8.6	1 251 164	7.5
Операции с недвижимым имуществом	1 573 446	8.0	1 324 035	7.9
Нефтегазовая промышленность	1 546 647	7.8	1 612 726	9.7
Торговля	1 274 768	6.5	1 118 737	6.7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	995 136	5.0	786 562	4.7
Услуги	967 086	4.9	738 097	4.4
Телекоммуникации	827 080	4.2	802 020	4.8
Машиностроение	750 506	3.8	739 651	4.4
Государственные и муниципальные учреждения РФ	746 834	3.8	730 986	4.4
Энергетика	741 797	3.8	691 304	4.1
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	610 779	3.1	334 634	2.0
Строительство	601 111	3.0	624 464	3.7
Химическая промышленность	594 777	3.0	508 028	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	87 444	0.4	78 413	0.5
Прочее	556 213	2.8	428 684	2.6
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	19 741 883	100.0	16 695 327	100.0

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	10 197 902	75.1	8 531 747	72.4
Инвестиционно-кредитование и проектное финансирование	3 115 310	23.0	3 187 234	27.1
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	253 881	1.9	7 057	0.1
Кредитование в рамках сделок обратного РЕПО	4 020	0.0	43 467	0.4
Кредиты юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	13 571 113	100.0	11 769 505	100.0

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	3 436 563	55.7	2 764 474	56.1
На потребительские цели	2 731 777	44.3	2 156 530	43.8
Автокредиты	2 430	0.0	4 818	0.1
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	6 170 770	100.0	4 925 822	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам представлен в разделе 10 Пояснительной информации.

Информация о государственных субсидиях

Банк участвует в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. Условия данных программ раскрыты в соответствующих нормативно-правовых актах.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Российские государственные облигации	1 419 082	1 301 897
Корпоративные облигации российских организаций	223 363	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 228	260 894
Облигации Банка России	189 157	10 160
Акции	21 187	27 979
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 204	11 883
Операции прочего участия	501	503
Еврооблигации иностранных государств	297	534
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации	2 162 985	1 853 400
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	951 812	776 220
Резерв	(148 382)	(111 755)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 966 415	2 517 865

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	Срок погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 419 082		
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч.	1 198 334	01.2019 - 02.2036	2.01 - 8.80
Бескупонные облигации	2 237	01.2019	
Еврооблигации РФ	220 748	01.2019 - 06.2047	2.88 - 12.75
Корпоративные облигации	223 363		
Российских организаций, в т.ч.	223 363	04.2019 - 09.2049	6.75 - 12.10
Бескупонные облигации	80 155	06.2048 - 09.2049	
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 228		
Других финансовых организаций	261 187	03.2019 - 08.2037	3.35 - 11.75
Российских кредитных организаций	37 040	03.2019 - 03.2033	7.35 - 10.00
Облигации Банка России	189 157	01.2019 - 03.2019	7.75
Облигации субъектов РФ	11 204	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	297	01.2019	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 141 330		
из них переданы без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	300 988	01.2019 - 06.2047	2.01 - 8.80



млн руб.	за 2017 год		
	(на 1 января 2018 года)		
	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 301 897		
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч.	1 101 418	01.2018 - 02.2036	2.01 - 10.61
бескупонные облигации	1 038	01.2018 - 02.2036	
Еврооблигации РФ	200 479	03.2018 - 06.2028	3.50 - 17.75
Корпоративные облигации	239 583		
Российских организаций, в т.ч.	228 687	01.2018 - 09.2049	7.60 - 12.40
бескупонные облигации	45 605	09.2049	
Иностранных компаний	10 895	08.2018 - 02.2023	5.95 - 8.70
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	260 894		
Иностранных кредитных организаций	3 560	09.2020 - 11.2025	8.15 - 9.50
Российских кредитных организаций	12 316	02.2020 - 12.2032	8.00 - 11.25
Других финансовых организаций	245 018	02.2018 - 11.2026	3.04 - 11.75
Облигации Банка России	10 160	01.2018	8.50
Облигации субъектов РФ	11 883	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	534	02.2018 - 03.2018	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 824 951		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	181 840	01.2018 - 09.2031	2.01 - 12.75

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

млн руб.	Страна регистрации	за 2018 год		за 2017 год	
		(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2018 года)	
		Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Аукцион»	Российская Федерация	188 550	100.0	79 819	100.0
ООО «СБ КИБ Холдинг»	Российская Федерация	157 538	100.0	157 538	100.0
Резерв		(35 523)		(19 415)	
Denizbank Anonim Sirketi	Турецкая Республика	147 579	99.9	147 984	99.9
Sberbank Europe AG	Австрийская Республика	117 077	100.0	117 077	100.0
ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	90 864	100.0	81 829	100.0
Резерв		(44 522)		(44 188)	
АО «Сбербанк»	Украина	63 517	100.0	43 584	100.0
Резерв		(63 517)		(43 154)	
ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	57 459	100.0	57 459	100.0
Резерв		(576)		(576)	
ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	49 819	100.0	12 793	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	Республика Казахстан	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	12 356	100.0	12 356	100.0
«Сетелем Банк» ООО	Российская Федерация	11 674	79.2	11 674	79.2
ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	10 475	98.4	10 475	98.4
АО «Расчетные решения» <sup>21</sup>	Российская Федерация	5 917	100.0	5 917	100.0
Резерв		(2 544)		(2 544)	
АО «Рублево-Архангельское»	Российская Федерация	3 000	4.8	3 000	4.8
Резерв		(992)		(992)	
ООО СК «Сбербанк страхование»	Российская Федерация	2 670	100.0	2 670	100.0
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	Российская Федерация	1 964	75.0	1 964	75.0
АО «Деловая среда»	Российская Федерация	1 140	100.0	840	100.0
Резерв		(593)		(638)	
АО «Сбербанк-Технологии»	Российская Федерация	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	Российская Федерация	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	Российская Федерация	920	100.0	920	100.0
ООО «РyTarget»	Российская Федерация	824	100.0	429	100.0
ООО «Корус Консалтинг СНГ»	Российская Федерация	700	100.0	700	100.0

<sup>21</sup> Наименование компании на 01.01.2018 - «Универсальная электронная карта»

млн руб.	Страна регистрации	за 2018 год		за 2017 год	
		(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2018 года)	
		Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
ООО «Сбербанк Факторинг»	Российская Федерация	524	100.0	524	100.0
Резерв		(4)		(66)	
ООО «Центр недвижимости от Сбербанка»	Российская Федерация	485	100.0	485	100.0
ЗАО «Сбербанк-АСТ»	Российская Федерация	445	100.0	445	100.0
ООО «Современные технологии»	Российская Федерация	361	100.0	361	100.0
АО «Центр программ лояльности»	Российская Федерация	300	100.0	300	100.0
ООО «Финансовая компания Сбербанка»	Российская Федерация	250	100.0	250	100.0
ООО «Рыночный Спецдепозитарий» <sup>22</sup>	Российская Федерация	200	100.0	200	100.0
ООО МКК «Выдающиеся Кредиты»	Российская Федерация	100	100.0	-	-
Резерв		(17)		-	
ООО «Технологии кредитования»	Российская Федерация	100	100.0	-	-
Резерв		(1)		-	
АО «Стратежи Партнерс Групп»	Российская Федерация	93	74.8	93	74.8
Резерв		(93)		(93)	
SB Securities S.A.	Великое Герцогство Люксембург	87	100.0	87	100.0
ООО «Сбербанк Сервис»	Российская Федерация	80	100.0	80	100.0
Резерв		-		(17)	
ООО «СберЛигал»	Российская Федерация	50	100.0	-	-
Резерв		(1)		-	
АО «Сбербанк Лизинг»	Российская Федерация	23	100.0	23	100.0
ООО «АктивБизнесКонсалт» <sup>23</sup>	Российская Федерация	16	100.0	16	100.0
Итого дочерние организации		795 228		656 263	
TRANSPORT AMD-2 Limited	Республика Кипр	8 140	20.0	8 140	20.0
АО «Социальные гарантии»	Российская Федерация	-	-	72	49.9
Резерв		-		(72)	
АО «Регистраторское общество «Статус»	Российская Федерация	2	20.0	2	20.0
Итого зависимые организации		8 142		8 142	
ЗАО «Объединенное кредитное бюро»	Российская Федерация	60	50.0	60	50.0
Итого совместно контролируемые организации		60		60	
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации		803 430		664 465	

Инвестиции в дочерние и зависимые организации в разрезе видов деятельности:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %	за 2017 год	
			(на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)	уд. вес, %
Финансовая и страховая деятельность	495 759	61.7	503 458	75.8
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	188 911	23.5	80 180	12.1
Профессиональная, научная и техническая деятельность	108 312	13.5	71 238	10.7
Деятельность в области информации и связи	8 354	1.0	7 512	1.1
Строительство	2 014	0.3	2 014	0.3
Предоставление прочих видов услуг	80	0.0	63	0.0
Инвестиции в дочерние, зависимые и совместно контролируемые организации	803 430	100.0	664 465	100.0

<sup>22</sup> Наименование компании на 01.01.2018 - ООО «Специализированный депозитарий Сбербанка»

<sup>23</sup> Наименование компании на 01.01.2018 - ООО «АктивБизнесКоллекшн»



5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Корпоративные облигации	510 685	421 325
Резерв	(2 040)	(1 524)
Облигации субъектов РФ	150 936	113 125
Российские государственные облигации	23 941	87 396
Еврооблигации иностранных государств	12 960	27 911
Резерв	(777)	(2 791)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695 704	645 442

за 2018 год (на 1 января 2019 года)				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	508 645			33 761
Российских организаций, в т.ч. бескупонные облигации	411 414	02.2019 - 12.2046	2.10 - 13.10	29 529
Резерв	(2 040)	12.2046		
Иностранных компаний	97 231	04.2020 - 09.2024	3.80 - 9.25	4 232
Облигации субъектов РФ	150 936	10.2019 - 12.2027	7.45 - 12.65	5 858
Российские государственные облигации	23 941			4 958
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч. бескупонные облигации	3 982	01.2019 - 03.2021	6.50 - 8.00	4 312
Еврооблигации РФ	3 871	01.2019		
Еврооблигации иностранных государств	19 959	06.2028	12.75	646
Еврооблигации иностранных государств	12 960	01.2019 - 12.2019	4.51	262
Резерв	(777)			
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695 704			44 839
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	5 970	03.2020 - 06.2028	3.39 - 12.75	255

за 2017 год (на 1 января 2018 года)				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %	Купонный доход с начала года
Корпоративные облигации	419 801			20 743
Российских организаций, в т.ч. бескупонные облигации	352 157	03.2018 - 12.2046	2.10 - 13.10	16 523
Резерв	1 111	12.2046		
Иностранных компаний	(1 524)			
Облигации субъектов РФ	69 168	05.2018 - 06.2024	4.13 - 10.25	4 220
Российские государственные облигации	113 125	07.2018 - 12.2027	7.70 - 12.65	6 180
Облигации федерального займа (ОФЗ)	87 396			5 876
Еврооблигации РФ	64 271	03.2018 - 09.2020	5.00 - 8.00	4 773
Еврооблигации иностранных государств	23 125	07.2018 - 06.2028	14.00 - 12.75	1 105
Еврооблигации иностранных государств	27 911	01.2018 - 12.2019	4.51 - 5.42	1 249
Резерв	(2 791)			
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	645 442			34 048
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	17 217	03.2018 - 09.2024	3.13 - 7.50	1 084

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

млн руб.	Офисная недвижимость	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое транспортное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения в приобретение НМА	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018 года	244 065	1 791	273 777	42 303	11 087	79 497	23 401	50 179	777 100
Накопленная амортизация	(7 799)	-	(109 311)	(15 480)	-	(26 954)	-	-	(243 544)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	236 266	1 791	80 466	27 823	11 087	52 543	23 401	50 179	483 556
Приобретения	134	4	-	-	18 697	-	39 436	86 331	144 602
Переводы	9 071	3 646	67 469	5 781	-	17 223	(17 223)	(85 967)	-
Переводы в активы, предназначенные для продажи, по первоначальной стоимости	(4 356)	1	(1)	(1)	-	-	-	-	(4 357)
Выбытия по первоначальной или переоц. стоимости	(16 048)	(108)	(35 688)	(1 570)	(25 576)	(2 495)	(1 691)	(3 848)	(87 114)
Обесценение основных средств, признанное в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	(6 091)	(2 533)	-	(8 624)
Переоценка стоимости	(4 129)	(314)	-	-	-	-	-	-	(4 443)
Выбытия накопленной амортизации	663	-	33 185	1 319	-	2 448	-	-	37 615
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(89)	-	(527)	(37)	-	(22)	-	-	(675)
Амортизационные отчисления	(5 484)	-	(35 014)	(4 408)	-	(15 606)	-	-	(60 512)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	216 028	4 930	109 890	28 907	4 208	48 000	41 390	46 695	500 048
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2019 года	228 737	4 930	305 557	47 513	4 208	88 134	41 390	46 695	767 164
Накопленная амортизация	(12 709)	-	(195 667)	(18 606)	-	(40 134)	-	-	(267 116)

В 2018 году компания ООО «Эрнст энд Янг» — оценка и консультационные услуги» предоставила «Аналитическое заключение об изменении стоимости объектов категории «Здания, кроме передвижных» с января 2017 года по сентябрь 2018 года, с прогнозом до января 2019 года».

Учитывая незначительность изменений за период с января 2017 по январь 2019 года справедливой стоимости портфеля недвижимости в составе основных средств, принято решение не осуществлять переоценку объектов категории «Здания, кроме передвижных» по состоянию на 1 января 2019 года.

Оценка справедливой стоимости/предполагаемой цены продажи и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда и проверка на обесценение имущества, принадлежащего Банку, были произведены в декабре 2018 года. Указанные оценка и проверка на обесценение были проведены на основании отчетов компании ООО «Эрнст энд Янг» — оценка и консультационные услуги».



В случае если бы офисная недвижимость была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, его балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 143 418 млн руб. (на 1 января 2018 года – 149 557 млн руб.).

5.8. Раскрытия по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

млн руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	33 032	165 249	-	198 281
ПОИ	-	163 191	-	163 191
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	29 798	583	-	30 381
Российские государственные облигации	2 667	-	-	2 667
Корпоративные облигации	546	1 475	-	2 021
Облигации субъектов РФ	21	-	-	21
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 862 653	216 628	83 202	2 162 483
Российские государственные облигации	1 282 281	136 800	-	1 419 081
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286 499	11 729	-	298 228
Облигации Банка России	189 157	-	-	189 157
Корпоративные облигации	84 254	58 954	80 155	223 363
Акции	18 107	-	3 047	21 154
Облигации субъектов РФ	2 355	8 849	-	11 204
Еврооблигации иностранных государств	-	297	-	297
<b>Нефинансовые активы</b>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 406	9 406
Здания, кроме переданных	-	-	216 842	216 842
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 895 685	381 877	809 450	2 587 012
<b>Финансовые обязательства</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	133 852	-	133 852
Производные финансовые инструменты	-	133 852	-	133 852
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	133 852	-	133 852

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

млн руб. (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	23 916	67 553	-	91 469
ПФИ	-	62 547	-	62 547
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	12 347	1 190	-	13 537
Корпоративные облигации	11 248	3 816	-	15 064
Российские государственные облигации	280	-	-	280
Облигации субъектов РФ	31	-	-	31
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 791 296	13 090	48 511	1 852 897
Российские государственные облигации	1 301 897	-	-	1 301 897
Корпоративные облигации	183 653	10 324	45 606	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	258 128	2 766	-	260 894
Облигации Банка России	10 160	-	-	10 160
Акции	25 041	-	2 905	27 946
Облигации субъектов РФ	11 883	-	-	11 883
Еврооблигации иностранных государств	534	-	-	534
<b>Нефинансовые активы</b>				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	11 365
Здания, кроме переданных	-	-	235 289	235 289
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 815 212	80 643	295 165	2 191 020
<b>Финансовые обязательства</b>				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	82 401	-	82 401
ПФИ	-	82 401	-	82 401
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	82 401	-	82 401

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, а также операции прочего участия на 1 января 2019 года составили 803 931 млн руб. (на 1 января 2018 года – 664 968 млн руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также ПФИ, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

ПФИ

ПФИ, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.



Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

млн руб.	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864	4 153
Имеющиеся в наличии для продажи	276 281	36 528
Итого переводов финансовых активов	277 145	40 681

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все входные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года:

млн руб.	По состоянию на 1 января 2018 года (неаудирован ные данные)	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Поступления	Продажи/ Расчеты	По состоянию на 1 января 2019 года
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 511	1 653	430	45 964	(13 356)	83 202
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 365	(526)	-	8 005	(9 438)	9 406
Здания, кроме передаваемых	235 289	(3 167)	-	4	(15 284)	216 842
Итого активов 3-го уровня	295 165	(2 040)	430	53 973	(38 078)	309 450

За 2018 год в отчете о финансовых результатах не было существенных нерезализованных доходов / расходов по финансовым активам Уровня 3.

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и надбавка за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), а то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 34,2 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,1 млрд руб. / увеличится на 0,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 млрд руб. / увеличится на 1,3 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 46,0 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,5 млрд руб. / увеличится на 1,4 млрд руб. При увеличении / снижении на 1,0% надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,6 млрд руб. / увеличится на 1,7 млрд руб.

5.9. Прочие активы

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по процентам по ссудам	142 958	158 298
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	108 981	45 986
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	89 968	28 957
Расчеты по госопшлинам и неустойкам	25 465	25 443
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	14 120	7 234
Требования по начисленным комиссиям	8 400	12 003
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	7 562	1 722
Обеспечительные платежи	1 096	1 205
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	-	246
Прочее	16 641	2 497
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>415 191</b>	<b>283 591</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы выданные	17 975	14 295
Суммы ущерба, причиненного банку	5 283	5 068
Драгоценные металлы	2 640	1 894
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 729	1 918
Предоплата по прочим налогам	1 125	1 059
Расходы будущих периодов	379	131
Плата пользования объектами интеллектуальной собственности, не являющимися нематериальными активами	301	360
Прочее	29 805	14 733
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>50 238</b>	<b>39 458</b>
Резерв под обеспечение прочих активов	(51 633)	(47 636)
Резерв под обеспечение требований по получения процентов по ссудам	(26 047)	(23 605)
<b>Прочие активы</b>	<b>387 749</b>	<b>251 808</b>



5.10. Средства кредитных организаций

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Полученные от банков кредиты и депозиты	482 211	185 937
Договоры прямого РЕПО с банками	422 276	185 452
Корреспондентские счета	85 406	92 911
Средства кредитных организаций	989 893	464 300

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 911 176	11 777 377
срочные вклады	9 815 459	9 161 756
текущие счета/счета до востребования	3 095 717	2 615 521
Корпоративные клиенты	7 465 470	5 858 554
срочные депозиты	4 153 428	2 772 160
текущие счета/счета до востребования	2 636 890	2 513 911
международные займы	674 956	572 483
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	196	-
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	113 432	106 689
средства физических лиц	105 768	97 766
средства юридических лиц	7 664	8 923
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078	17 742 620

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес %	за 2017 год (на 1 января 2018 года)	уд. вес %
Физические лица <sup>24</sup>	12 732 758	62.1	11 647 216	65.7
Нефтегазовая промышленность	2 100 646	10.3	1 324 778	7.5
Услуги	924 874	4.5	715 847	4.0
Международные займы	674 956	3.3	572 483	3.2
Строительство	582 492	2.8	432 933	2.5
Машиностроение	500 794	2.4	593 249	3.3
Торговля	489 459	2.4	484 952	2.7
Энергетика	334 699	1.6	285 736	1.6
Металлургия	248 489	1.2	215 264	1.2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	241 734	1.2	161 686	0.9
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	201 732	1.0	227 170	1.3
Телекоммуникации	201 207	1.0	196 246	1.1
Государственные и муниципальные учреждения РФ	140 346	0.7	54 009	0.3
Химическая промышленность	93 465	0.5	85 932	0.5
Деревообрабатывающая промышленность	50 141	0.2	29 186	0.2
Прочее	972 286	4.8	716 433	4.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078	100.0	17 742 620	100.0

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	674 956	572 483
Несубординированные займы	397 073	342 083
Субординированные займы	277 883	230 400
Международные займы	674 956	572 483

<sup>24</sup> Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб. на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	69 471	57 600
Серия 9 <sup>*</sup>		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	104 206	86 400
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	69 471	57 600
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	138 941	115 200
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40	-	8 382
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	69 471	57 600
Серия 17 <sup>*</sup>	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 600	5.50	69 471	57 600
Серия 18 <sup>†</sup>		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	34 735	28 800
Серия 19 <sup>‡</sup>		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	39 730	34 434
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	79 460	68 857
Итого							674 956	572 483

<sup>†</sup> С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

<sup>‡</sup> С правом досрочного погашения в 2019 году

<sup>\*</sup> В рамках непубличного размещения

5.12. Выпущенные долговые обязательства

млн руб.	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Сберегательные сертификаты:	139 904	до востр. – 05.2021	0.0 – 18.0
Векселя	95 614	до востр. – 03.2025	0.0 – 9.89
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	302 757	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	5	до востр.	0.01
Выпущенные долговые обязательства	538 280		

млн руб.	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Сберегательные сертификаты	359 618	до востр. – 12.2020	0.01 – 18.0
Векселя	100 475	до востр. – 03.2025	0.01 – 11.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	115 222	04.2019 - 05.2027	0.01 – 12.27
Депозитные сертификаты	26	до востр. – 10.2018	8.16 – 10.0
Выпущенные долговые обязательства	575 341		

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктуризированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений, либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2019 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.



5.13. Прочие обязательства

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	за 2017 год (на 1 января 2018 года)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	185 933	136 623
Начисленные расходы по оплате труда	38 158	35 072
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	20 906	15 606
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 191	17 758
Средства в расчетах	8 827	12 147
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7 695	4 580
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	3 460	995
Обязательства по поставке ценных бумаг	1 147	1 416
Кредиторская задолженность	655	1 120
Прочее	14 167	28 194
Прочие финансовые обязательства	298 139	253 511
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	12 782	6 744
Расчеты по затратам некапитального характера	6 899	6 196
Резервы предстоящих расходов	372	1 218
Расчеты по затратам капитального характера	146	174
Прочее	1 020	1 575
Прочие нефинансовые обязательства	21 219	16 507
Прочие обязательства	319 358	270 018

По состоянию на 1 января 2019 года Сбербанк имеет договорные обязательства по затратам капитального характера на сумму 146 млн руб. (на 1 января 2018 года: 774 млн руб.). Эти суммы представляют собой договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов.

5.14. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

	Объявленные, размещенные и оплаченные акции	
	количество, тыс. шт.	номинальная стоимость, млн руб.
Обыкновенные акции	21 586 948	64 161
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
Итого	22 586 948	67 161

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 года. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены.

Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

5.15. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие ПФИ, с которыми Банк проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. ПФИ имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость ПФИ может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (я выплат) по каждому контрагенту.

Анализ ПФИ на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

млн руб.	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Внебиржевые опционы	5 651	(9 475)	4 533	(8 371)
Внебиржевые свопы	2 357 099	(2 341 166)	37 040	(21 107)
Форвардные сделки	557 852	(544 432)	26 158	(12 738)
Итого	2 920 602	(2 895 093)	67 731	(42 222)
Процентная ставка:				
Внебиржевые опционы	706	(1 872)	594	(1 760)
Внебиржевые свопы	22 159	(15 267)	22 159	(15 267)
Итого	22 865	(17 139)	22 753	(17 027)
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 112 872	(1 119 582)	51 042	(57 752)
Итого	1 112 872	(1 119 582)	51 042	(57 752)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Биржевые опционы	401	(1 954)	101	(1 954)
Внебиржевые опционы	2 152	(1 764)	1 560	(1 172)
Внебиржевые свопы	38 963	(34 296)	5 605	(938)
Форвардные сделки	4 676	(2 797)	1 934	(55)
Фьючерсы	5	(53)	5	(53)
Итого	46 197	(40 864)	9 505	(4 172)
Акции:				
Внебиржевые опционы	608	(368)	609	(369)
Итого	608	(368)	609	(369)
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	278	(199)	278	(199)
Итого	278	(199)	278	(199)
Прочее:				
Биржевые опционы	9 676	(12 111)	9 676	(12 111)
Внебиржевые опционы	1 597	-	1 597	-
Итого	11 273	(12 111)	11 273	(12 111)
Итого	4 114 695	(4 085 356)	163 191	(133 852)

Анализ ПФИ на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже:				
	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
млн руб.	К получению	К уплате		
<b>Иностранная валюта:</b>				
внебиржевые опционы	27 480	(30 893)	1 736	(5 149)
внебиржевые свопы	1 668 255	(1 670 421)	10 642	(12 808)
форвардные сделки	317 522	(321 862)	6 449	(10 789)
Итого	2 013 257	(2 023 176)	18 827	(28 746)
<b>Процентная ставка:</b>				
внебиржевые опционы	6	(321)	6	(321)
внебиржевые свопы	17 905	(9 874)	17 905	(9 874)
форвардные сделки	4	-	4	-
Итого	17 915	(10 195)	17 915	(10 195)
<b>Валютно-процентные:</b>				
внебиржевые свопы	612 053	(629 889)	15 989	(33 825)
Итого	612 053	(629 889)	15 989	(33 825)
<b>Товары, включая драгоценные металлы:</b>				
внебиржевые опционы	5 960	(6 182)	5 960	(6 182)
внебиржевые свопы	24 909	(24 925)	1 509	(1 525)
форвардные сделки	30 935	(29 971)	1 723	(759)
Итого	61 804	(61 078)	9 192	(8 466)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
внебиржевые опционы	366	(357)	366	(357)
Итого	366	(357)	366	(357)
<b>Кредитный риск:</b>				
внебиржевые свопы	258	(812)	258	(812)
Итого	258	(812)	258	(812)
Итого	2 705 653	(2 725 507)	62 547	(82 401)

5.16. Взаимозачет финансовых инструментов

Информация о финансовых инструментах, попадающих под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете:

за 2018 год (на 1 января 2019 года) Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе						
млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма	
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	159 213	-	159 213	(82 628)	(16 299)	60 286
Сделки обратного репо	859 280	-	859 280	(859 280)	-	-
Итого финансовых активов	1 018 493	-	1 018 493	(941 908)	(16 299)	60 286
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	133 200	-	133 200	(82 628)	(15 340)	35 232
Сделки прямого репо	504 569	-	504 569	(504 569)	-	-
Итого финансовых обязательств	637 769	-	637 769	(587 197)	(15 340)	35 232

за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные) Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе					
млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>					
Производные финансовые активы	59 513	-	59 513	(35 623)	(3 915)
Сделки обратного репо	1 083 223	-	1 083 223	(1 083 223)	-
Итого финансовых активов	1 142 736	-	1 142 736	(1 118 846)	(3 915)
<b>Финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые обязательства	78 058	-	78 058	(35 623)	(25 468)
Сделки прямого репо	192 204	-	192 204	(192 204)	-
Итого финансовых обязательств	270 262	-	270 262	(227 827)	(25 468)

5.17. Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности

за 2018 год (на 1 января 2019 года)			
Средства банков		Средства клиентов	
млн руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	229 194	206 714	83 451
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	42 575	38 030	114
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	177 533	177 532	-
Итого	449 302	422 276	83 565

за 2017 год (на 1 января 2018 года) (неаудированные данные)			
Средства банков		Средства клиентов	
млн руб.	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	185 735	181 808	7 985
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	4 211	3 643	-
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	-	-	-
Итого	189 946	185 451	7 985

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности



Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

млн руб.	за 2018 год		за 2017 год	
	(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2018 года)	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Кредиты, выданные юридическим лицам	47 109	43 166	75 808	69 763
Кредиты, выданные физическим лицам	3 542	2 353	5 058	3 908
Итого	50 651	45 519	80 866	73 671

Банк также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

млн руб.	за 2018 год		за 2017 год	
	(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2018 года)	
	Сумма предоставлен-ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставлен-ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	50	50	18 475	20 203
Средства в кредитных организациях	855 260	1 047 688	1 039 755	1 215 999
Чистая ссудная задолженность	3 970	5 180	24 992	33 864
Итого	859 280	1 052 918	1 083 223	1 270 066

5.18. Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду земли, зданий, сооружений и инженерно-технического оборудования без права расторжения:

млн руб.	за 2018 год		за 2017 год	
	(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2018 года)	
	за 2018 год		за 2017 год	
Менее 1 года	1 145		1 617	
От 1 года до 5 лет	1 962		5 186	
Более 5 лет	885		5 016	
Итого	3 992		11 819	

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы по видам активов

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 800 142	1 759 389
Кредиты юридическим лицам	1 014 864	1 048 112
Кредиты физическим лицам	736 067	667 845
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	39 944	29 312
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	9 267	14 120
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	185 475	156 679
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	137 883	118 683
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 405	36 285
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 187	1 711
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	107 841	116 102
Кредиты банкам	96 551	105 451
Средства в Банке России	6 924	8 158
Корреспондентские счета НОСТРО	4 359	2 491
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	7	2
Процентные доходы	2 093 458	2 032 171

6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	626 812	636 869
Срочные депозиты физических лиц	376 407	421 799
Срочные депозиты юридических лиц	156 477	116 868
Расчетные счета юридических лиц	36 218	45 971
Международные займы	30 934	30 343
Счета до востребования физических лиц	23 950	19 280
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	2 826	2 608
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	64 414	53 788
Субординированные займы Банка России	32 500	32 500
Срочные депозиты банков	25 553	12 679
Депозиты Банка России	5 075	6 897
Корреспондентские счета ЛОРО	1 286	1 710
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	2
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	36 095	39 725
Процентные расходы	727 321	730 382

6.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 004	(1 014)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 160	(1 211)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 163	(13 135)

6.4. Комиссионные доходы и расходы

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	272 221	211 050
Расчетные операции	117 906	99 182
Агентские и прочие услуги	27 745	18 401
Банковские гарантии	16 073	14 228
Операции инкассации	14 528	8 590
Зедение счетов	14 127	15 224
Кассовые операции	13 473	11 406
Обслуживание по тарифным планам	10 941	12 148
Валютный контроль	7 307	6 143
Обслуживание бюджетных средств	5 041	5 165
Торговое финансирование и документарные операции	4 694	4 540
Операции с ценными бумагами	3 147	2 111
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 875	1 689
Операции с иностранной валютой	1 536	2 144
Доход по договорам банковского обслуживания	391	313
Прочие	3 907	10 003
Комиссионные доходы	514 912	422 337
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	74 402	51 960
Расчетные операции - расход	2 435	2 341
Инкассация	400	337
Прочие	4 593	4 017
Комиссионные расходы	81 830	58 655
Чистые комиссионные доходы	433 082	363 682

6.5. Операционные расходы

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на содержание персонала	359 924	328 648
Административно-хозяйственные расходы	134 075	132 352
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	71 913	53 374
Амортизация	60 512	58 416
Расходы от реализации собственных прав требования	49 531	78 739
Прочие операционные расходы	84 185	63 275
Операционные расходы	760 240	714 804

6.6. Расходы по налогам

Нике приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
Налог на прибыль	191 204	165 039
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	130 035	163 591
Налог на прибыль в федеральный бюджет	23 219	28 999
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	18 283	12 982
Изменение отложенного налога на прибыль	17 006	(42 641)
Налог на прибыль, удерживаемый за рубежом у ипнция выплаты	2 111	1 802
Налог на контролируемые иностранные компании	380	309
Налог с дивидендов по акциям	170	306
НДС	23 760	21 180
Налог на имущество	4 567	5 226
Налог на землю	224	242
Транспортный налог	49	54
Прочие налоги и сборы	285	270
Расходы по налогам	220 089	192 320

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 1 января 2019 года, составляет 20% (1 января 2018 года: 20%).

Нике представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год (неаудированные данные)
Прибыль до налогообложения	1 002 271	845 886
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	200 454	169 177
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(6 094)	(4 327)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 628	980
Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	203	2 989
Прочие невременные различия	(4 987)	(3 780)
Расходы по налогу на прибыль за год	191 204	165 039



7. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

млн руб.	Уставный капитал	Законсервированный доход	Переоценка активов и обязательств	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в капитал	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2017 года	67 761	228 054	45 401	39 990	3 527	2 444 277	2 818 971
Изменение в составе собственных средств акционеров за 2017 год	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты облигаций	-	-	-	-	-	(185 522)	(185 522)
Восстановление невосстановленных акционерных ликвидаций в течение установленного срока	-	-	-	-	-	228	228
Амортизация или в бухгалтерском фонде (неудовольствие) за период	-	-	-	-	-	2 673	2 673
Прибыль / (убыток) за период	-	-	-	-	-	653 565	653 565
Прочие (свои) доходы / (убыток) за период	-	-	(5 467)	14 767	(28)	-	9 282
Остаток на 1 января 2018 года	67 761	228 054	39 934	54 667	3 527	2 311 657	3 159 146
Изменение в составе собственных средств акционеров за 2018 год	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты облигаций	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление невосстановленных акционерных ликвидаций в течение установленного срока	-	-	-	-	-	30	30
Амортизация или в бухгалтерском фонде (неудовольствие) за период	-	-	-	-	-	2 720	2 720
Прибыль / (убыток) за период	-	-	-	-	-	782 182	782 182
Прочие (свои) доходы / (убыток) за период	-	-	(5 385)	(16 646)	(488)	-	(22 519)
Остаток на 1 января 2019 года	67 761	228 054	34 548	(11 959)	3 527	2 096 329	3 100 255

8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

8.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положениями №646-П<sup>10</sup> и №395-П<sup>10</sup>:

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	8 711	8 711
Эмиссионный доход	228 054	228 054
Резервный фонд	3 527	3 527
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	370 142	314 781
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 751 596	2 341 459
Нематериальные активы	(89 389)	(71 264)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	(94 835)	(187 449)
Базовый капитал	3 177 805	2 637 819
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 177 805	2 637 819
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	34 548	39 934
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	346 166	351 337
Субординированные кредиты	646 677	666 430
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	20	25
Положительная разница между величиной резервов и величиной ожидаемых потерь	97 821	-
Предоставленные субординированные кредиты	(118 251)	(84 925)
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков и прочее	(25)	(1 513)
Дополнительный капитал	1 065 336	1 030 288
Собственные средства (капитал)	4 243 762	3 668 107

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России №646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236 765 млн руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет, аудированная прибыль текущего года и резервный фонд (3 125 265 млн руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 184 224 млн руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59 000 млн руб.), заработной прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором (346 166 млн руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (34 548 млн руб.) и субординированных кредитов (646 677 млн руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 646-П. Величина привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2019 года составила 20 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 118 251 млн руб.

8.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года

млн руб.	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808	Номер строки
Источники базового капитала	2 996 271		3 362 030	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	295 815	24,26	236 765	1
Резервный фонд (за счет прибыли прошлых лет)	3 527	-	236 765	1.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	27	3 527	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	-	34	370 142	2.2
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	2 696 929	33	2 751 596	2.1
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(616 814)	-	(184 224)	28
Основные средства, Нематериальные активы, в том числе	(500 048)	10	(89 390)	9
Огложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(21 931)	9	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(94 835)	6	(94 834)	18,19
существенные вложения	-	-	(82 012)	19
Источники дополнительного капитала	22 296 701	-	1 184 232	51
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-	20	47
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-	59 000	46
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	782 182	34	346 166	46
Средства кредитных организаций	989 893	15	-	46
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 490 078	16	-	-
Срочные субординированные кредиты	-	-	646 677	46, 47
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	34 548	29	34 548	46
Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	-	-	97 821	46
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	(21 244 884)	-	(118 276)	57
Вложения в акции финансовых организаций	(8)	6	(8)	54, 55
существенные вложения	-	-	(8)	55
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(695 704)	7	-	-
Кредитные требования, в том числе:	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	(406 319)	3	-	-
Чистая ссудная задолженность	(20 142 853)	5	-	-
Предоставленные субординированные кредиты финансовым организациям	-	-	(118 251)	55, 56
существенные субординированные кредиты	-	-	(118 251)	55, 56
Прозроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	-	-	(17)	56.1
Итого базовый капитал	-	-	3 177 806	-
Итого дополнительный капитал	-	-	1 065 956	-
Собственные средства (капитал), итого	-	-	4 243 762	-

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

млн руб.	Остаток на 1 января 2018 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 января 2019 года
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	189	(162)	-	27
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 118 562	189 550	(47 139)	1 260 973
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 315	(1 498)	-	2 817
Вложения в дочерние и зависимые организации	111 753	36 630	-	148 382
Прочее	51 578	11 085	(5 610)	57 053
Условные обязательства кредитного характера	61 095	(2 647)	-	58 448
Операции с резидентами офшорных зон	1 592	(769)	-	823
Итого	1 349 117	232 189	(52 749)	1 528 556

млн руб.	Остаток на 1 января 2017 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 января 2018 года
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	96	93	-	189
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 069 921	119 039	(60 398)	1 118 562
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	-	-	33
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 968	(653)	-	4 315
Вложения в дочерние и зависимые организации	32 325	79 428	-	111 753
Прочее	44 934	11 577	(4 933)	51 578
Условные обязательства кредитного характера	40 600	20 495	-	61 095
Операции с резидентами офшорных зон	1 546	46	-	1 592
Итого	1 184 423	230 025	(65 331)	1 349 117

8.3. Информация об инструментах капитала

Акции:

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Обыкновенные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
Привилегированные акции		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950



Субординированные кредиты на 1 января 2019 года:

	Валюта	Номинал, стоимость, млн ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>25</sup>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>25</sup>
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №646-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П <sup>27</sup>
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П <sup>27</sup>
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №646-П <sup>27</sup>

Субординированные кредиты на 1 января 2018 года:

	Валюта	Номинал, стоимость, млн ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка, %	Примечание
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>26</sup>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5 <sup>25</sup>	предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ на срок 50 лет с правом продления <sup>26</sup>
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125	подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соответствии с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>27</sup>
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>27</sup>
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27	удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П <sup>27</sup>

Субординированные облигации, содержащие условие абсорбирования убытков, списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Банка становится меньше 2 процентов на отчетную дату;

<sup>25</sup> Фиксированная ставка с возможностью пересмотра после 31.12.2019  
<sup>26</sup> Подлежит поэтапному исключению из расчета величины капитала с 2018 года  
<sup>27</sup> Субординированные облигации содержат условие абсорбирования убытков

- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (с последующими изменениями и дополнениями).

8.4. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2019 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	25 016 949	25 021 022	25 021 022
Рыночный риск	668 257	668 257	668 257
Операционный риск	2 910 350	2 910 350	2 910 350
Итого показатели для расчета нормативов	28 595 556	28 599 629	28 599 629

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 года:

млн руб.	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	21 657 525	21 626 504	21 626 504
Рыночный риск	368 360	368 360	368 360
Операционный риск	2 662 983	2 662 983	2 662 983
Итого показатели для расчета нормативов	24 688 868	24 657 847	24 657 847

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И<sup>28</sup> и Положением Банка России №483-П, а также в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №611-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И

По итогам 2018 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено увеличением кредитного портфеля.

8.5. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала<sup>29</sup>:

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года
%	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.1	10.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.1	10.7
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.8	14.9
Норматив финансового рычага (Н1.4) <sup>29</sup>	3.0	11.2	-

За 2018 год нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) выросли на 0.4 п.п. и составили 11.1%. Норматив достаточности общего капитала (Н1.0) существенно не изменился и составил 14.8%.

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Политикой по управлению достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка и Группы является централизованным. Казначейство Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке и Группе в целом. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

<sup>28</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017/ №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И)  
<sup>29</sup> Норматив финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях введен с 01.01.2018

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

В 4 квартале 2018 года утвержден План по управлению достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк на 2019 год, в рамках которого утверждены прогнозные значения показателей достаточности капитала в базовом и стрессовых сценариях, приведены ключевые меры управления достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк.

3.6. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	за 2018 год	за 2017 год
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	782 182	653 565
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанный год, млн руб.	12 000	6 000
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	770 182	647 565
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млн шт.	21 587	21 587
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	35.68	30.00

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	462	115
Начисленные дивидендов за 2017 год	259 043	12 000
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	(257 923)	(11 855)
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	1 582	260

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2017 года	325	87
Начисленные дивидендов за 2016 год	129 572	6 000
Дивиденды, выплаченные в течение 2017 года	(129 385)	(5 972)
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	462	115

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

8.7. Показатель финансового рычага

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Основной капитал, млн руб.	3 177 806	2 637 819
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	28 408 730	24 437 028
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.2	10.8

По состоянию на 1 января 2019 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 28 408 730 млн руб. Данный показатель больше величины активов, рассчитанных на основании бухгалтерского баланса, на 1 508 800 млн руб., что соответствует сумме оценочных обязательств некредитного характера и кредитного риска по операциям с ПФИ.



9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

В 2018 году приток денежных средств составил 259,5 млрд руб. (в 2017 году отток составил 264,4 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2018 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2019 года составили 5 332 млн руб. (8 681 млн руб. на 1 января 2018 года). Данные суммы являются невыбранным остатком по сделкам торгового финансирования. Средства по данным сделкам выбираются Сбербанком после выполнения ряда условий, связанных со сделками, для финансирования которых привлекались данные средства.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат. Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

10. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

10.1. Интегрированное управление рисками Группы

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, комплаенс-риском, риском ликвидности, страховым риском и другими видами рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком и Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка и Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Группы;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала – целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы;







Информация о требованиях (обязательствах) Банка, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала Банка, необходимом для покрытия рисков

Ниже приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и используемых для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2018 года (неаудированные данные)	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 января 2019 года
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 244 114 271	21 811 436 431	1 859 529 142
- при применении стандартизированного подхода	7 583 566 554	7 036 502 721	606 685 325
- при применении ПБР	15 660 547 717	14 774 933 710	1 252 843 817
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	284 673 148	280 071 141	22 773 852
- при применении стандартизированного подхода	284 673 148	280 071 141	22 773 852
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевого ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	604 614 893	255 329 080	48 369 191
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	13 750 754	13 750 754	1 100 060
- при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
- при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
- при применении стандартизированного подхода	13 750 754	13 750 754	1 100 060
Рыночный риск, всего, в том числе:	668 256 763	569 586 663	53 460 541
- при применении стандартизированного подхода	668 256 763	569 586 663	53 460 541
- при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	2 910 350 400	2 910 350 400	232 828 032
- при применении базового индикативного подхода	2 910 350 400	2 910 350 400	232 828 032
- при применении стандартизированного подхода	-	-	-
- при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	869 796 016	887 862 174	69 583 681
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	28 595 556 245	26 728 386 643	2 287 644 499

Активы с просроченными сроками погашения<sup>30</sup>

млн руб.	на 1 января 2019 года		Резерв на возможные потери					
	в т.ч. с просроченными сроками погашения		в том числе по срокам просрочки			Свыше		
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	180 дн	Расчетн.	Фактич.
	Сумма	Всего						
Ссудная задолженность	21 378 232	661 807	118 190	46 193	32 091	465 933	1 395 959	1 234 926
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 071 092	629 940	112 751	45 863	30 083	441 243	1 250 446	1 089 915
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	68 276	11 194	-	-	-	11 194	23 029	23 029
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	283 844	10 299	5 370	25	71	4 833	97 923	97 923
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	859 280	-	-	-	-	-	754	252
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	13 014	9 640	69	305	1 937	7 329	12 106	12 106
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	80 989	734	-	-	-	734	11 701	11 701
Учтенные векселя	1 637	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	692 727	901	-	-	-	901	2 850	2 850
Прочие требования	2 263 339	60 228	4 216	5 467	2 473	48 072	226 320	226 089
Непрофильные активы	13 921	-	-	-	-	-	5 420	5 420

млн руб.	на 1 января 2018 года		Резерв на возможные потери					
	в т.ч. с просроченными сроками погашения		в том числе по срокам просрочки			Свыше		
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	180 дн	Расчетн.	Фактич.
	Сумма	Всего						
Ссудная задолженность	18 235 656	615 071	81 231	35 299	32 348	466 193	1 236 799	1 094 186
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 034 867	591 624	80 269	34 766	32 125	444 464	1 188 520	1 047 442
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	45 353	12 545	391	-	-	12 154	12 818	12 818
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	32 168	5 074	366	2	50	4 656	24 065	24 065



на 1 января 2018 года								Резерв на	
млн руб.	Сумма	Всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				возможные потери		
			в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.	
			от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн				
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	1 083 223	-	-	-	-	-	1 938	406	
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не азысканные с принципала	7 653	5 150	205	531	173	4 241	7 610	7 607	
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	30 792	678	-	-	-	678	1 848	1 848	
Учтенные векселя	1 600	-	-	-	-	-	-	-	
Ценные бумаги	632 717	901	-	-	-	901	4 348	4 348	
Прочие требования	1 324 185	55 996	3 491	3 286	3 224	45 995	184 765	184 765	
Непрофильные активы	14 154	-	-	-	-	-	2 774	2 774	

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2.5% (по состоянию на 1 января 2018 года - 2.7%).

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 817 271	10 573 220
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	6 169 007	5 120 883
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 052 918	1 270 065
Итого	18 039 196	16 964 168

Ниже приведена судная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

на 1 января 2019 года					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	359 088	66 334	23 029	14 029	255 696
Физические лица	262 496	51 685	23 164	18 062	169 585
Кредитные организации	40 223	171	-	-	40 052
Просроченная задолженность	661 807	118 190	46 193	32 091	465 333

на 1 января 2018 года					
млн руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	302 500	22 075	13 352	14 351	252 522
Физические лица	257 938	56 136	21 947	16 645	163 210
Кредитные организации	54 633	3 020	-	1 152	50 461
Просроченная задолженность	615 071	81 231	35 299	32 348	466 193

О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличии у кредитных организаций обязательства по его возврату

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн руб., за 2017 год – на 1 471 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией 180-И требований по нормативам НБ «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков». В этих целях осуществляется мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>31</sup> за 2018 год изменилась с 28.4% до 29.0% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

ПФИ

Общая положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента, с которым заключена сделка ПФИ.

млн руб.	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге	163 191	62 547
Корректировка на соглашения о неттинге	(88 278)	(30 134)
Чистая величина текущего кредитного риска	74 913	32 413

Расчет указанных оценок кредитного риска по операциям с ПФИ соответствует требованиям Инструкции 180-И.

10.3. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и управление достаточностью капитала.

Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам.

Информация о стоимости активов и обязательств, возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования представлена в таблице ниже.

млн руб.	на 1 января 2019 года	Коэффициент т риска, %	на 1 января 2018 года	Коэффициент т риска, %
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	1 250	1 111	100
Облигации, выпущенные ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент»	80 155	105.8	45 636	20
Итого	81 266		46 747	

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением №579-П.

<sup>31</sup> Показатель рассчитан следующим образом: судная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.



10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности.

Группа подадресна риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай одновременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-матрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
H2	мин 15	мин 20	185.8	161.1
H3	мин 50	мин 55	232.1	263.8
H4	макс 120	макс 115	64.0	57.6
LDR по Банку <sup>32</sup>	не применимо	макс 109	93.3	90.1 <sup>33</sup>

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года:

млн руб	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	688 904	-	-	-	-	-	688 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и т.ч. обязательные резервы	748 316	49 442	30 441	24 231	12 641	-	865 071
Средства в кредитных организациях	71 123	49 442	30 441	24 231	12 641	-	187 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 319	-	-	-	-	-	406 319
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	50 934	69 275	18 696	38 871	20 505	-	198 281
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 113 225	1 833 041	2 060 287	6 241 913	8 660 631	468 082	21 377 779
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 162 983	-	-	-	-	803 430	2 966 413
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	803 430	803 430
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 481	7 156	19 571	148 749	512 747	-	695 704
Требования по текущему налогу	-	-	-	17 250	-	-	17 250
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 931	21 931

<sup>32</sup> Показатель рассчитан по данным управленческого учета и представляет собой отношение кредитов юридическим и физическим лицам (истто), включая %, и депозитам (неаудированные данные).

<sup>33</sup> Значение показателя «LDR по Банку» изменилось по сравнению со значением показателя в ранее предоставленной пояснительной информации в связи с изменением методологии расчета.

млн руб	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
Огнвные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	500 048	500 048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 406	-	-	-	9 406
Прочие активы	249 764	18 160	20 719	38 036	37 035	24 035	387 749
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	6 427 928	1 977 074	2 159 720	6 509 050	9 243 559	1 817 526	28 194 857
ПАСИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 834	3 508	16 939	40 941	500 000	-	567 222
Средства кредитных организаций	701 554	236 418	24 348	14 032	13 541	-	989 893
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 907 231	5 431 623	3 369 919	2 576 401	1 204 904	-	20 490 078
в т.ч. вклады физических лиц	4 110 115	4 319 474	2 949 205	1 346 654	185 728	-	12 911 176
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 526	44 556	28 386	27 660	22 724	-	133 852
Выпущенные долговые обязательства	53 373	102 188	37 185	135 617	209 967	-	538 280
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	1 678	-	-	1 678
Прочие обязательства	283 661	22 262	2 367	(435)	1 866	9 638	319 359
Обязательства до резервов на возможные потери	8 962 129	5 840 555	3 479 144	2 795 894	1 953 002	9 638	23 040 362
Чистый разрыв ликвидности	(2 534 201)	(3 863 480)	(1 319 424)	3 713 156	7 290 557	1 807 888	5 094 896
Совокупный разрыв в ликвидности	(2 534 201)	(6 397 681)	(7 717 105)	(4 003 949)	3 286 608	5 094 497	-

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 года:

млн руб	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	621 719	-	-	-	-	-	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	651 206	51 006	14 308	24 103	7 283	-	747 906
в т.ч. обязательные резервы	61 958	51 006	14 308	24 103	7 283	-	158 658
Средства в кредитных организациях	299 995	-	-	-	-	-	299 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 146	17 033	12 465	19 010	11 785	-	91 469
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 026 837	1 826 822	2 152 311	4 748 540	7 336 243	469 544	18 560 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 853 400	-	-	-	-	664 465	2 517 865
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	664 465	664 465
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 995	58 547	27 067	108 284	448 549	-	645 442
Требования по текущему налогу	-	-	-	3/3	-	-	373
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21 311	21 311



млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	483 536	483 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	11 365	-	-	-	11 365
Прочие активы	95 744	29 000	23 417	37 532	58 862	7 254	251 809
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	5 587 042	1 978 408	2 240 933	4 937 872	7 862 722	1 646 130	24 253 107
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120	4 253	41 174	45 617	500 000	-	591 164
Средства кредитных организаций	403 658	18 964	7 651	16 741	11 286	-	464 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 048 874	5 675 038	1 556 942	2 688 760	773 006	-	17 747 620
в т.ч. вклады физических лиц	3 606 851	4 959 494	1 169 210	1 867 225	174 597	-	11 777 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 651	20 496	8 891	34 396	8 967	-	82 401
Выпущенные долговые обязательства	104 456	213 910	95 000	94 072	67 903	-	575 341
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	11 241	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	244 335	14 603	562	2 973	805	6 740	270 018
Обязательства до резервов на возможные потери	7 817 094	5 947 264	1 710 220	2 893 800	1 361 967	6 740	19 737 085
Чистый разрыв ликвидности	(2 230 052)	(3 968 856)	530 713	2 044 072	6 500 755	1 639 390	4 516 022
Совокупный разрыв ликвидности	(2 230 052)	(6 198 908)	(5 668 195)	(3 624 123)	2 876 632	4 516 022	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Рост объема ссудной задолженности в 2018 году, составивший порядка 2,8 трлн рублей, Банк частично фондировал за счет краткосрочных привлечений от юридических лиц и на денежном рынке, что привело к увеличению разрыва ликвидности на горизонтах до 3 лет. В конце 2018 года Банк запустил промо-вклад для привлечения стабильных средств физических лиц, что позволит снизить объем краткосрочных привлечений и, как следствие, снизить разрыв ликвидности.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2019 года:

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	8 907 380	4 903 095	4 967 891	3 203 448	1 520 788	23 502 301
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 483 670	-	-	-	-	-
Итого	10 390 750	4 903 095	4 967 891	3 203 448	1 520 788	23 502 301

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2018 года (неаудированные данные):

млн руб.	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства	7 743 400	6 196 200	1 817 900	3 594 400	881 100	20 233 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 341 462	-	-	-	-	-
Итого	9 084 862	6 196 200	1 817 900	3 594 400	881 100	20 233 000

10.5. Страновой риск

млн руб.	на 1 января 2019 года				
	Страны «группы развития»		Другие страны	Итого	
Средства в кредитных организациях	Россия	Страны СНГ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657	138	397 040	4 484	406 319
Чистая ссудная задолженность	56 120	7 317	63 075	71 769	198 281
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 779 942	128 533	1 011 542	1 222 836	20 142 853
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 658 728	29 412	117 193	161 082	2 966 415
	646 720	12 182	28 760	8 042	695 704

млн руб.	на 1 января 2018 года				
	Страны «группы развития»		Другие страны	Итого	
Средства в кредитных организациях	Россия	Страны СНГ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 716	49	290 426	4 804	299 995
Чистая ссудная задолженность	63 511	34	18 531	9 393	91 469
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 571 517	227 561	597 028	1 120 005	17 466 111
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 212 868	25 755	126 181	153 061	2 517 865
	584 778	25 120	32 982	2 562	645 442



10.6. Рыночные риски

Рыночный риск — возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском Группа выделяет операции Торговой и Банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее — КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги, соответственно).

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск торговой книги: рыночный риск.
- Рыночный риск по неторговым операциям: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности активов, риск недвижимости.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках», «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги».

Рыночный риск торговой книги

В полномочия КРР включается управление рыночным риском торговой книги.

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками торговой книги в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является лимитирование риска, то есть установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Портфель состоит из операций и позиций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как цели, допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночными рисками.

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска по торговым операциям используется стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменением цен отдельных инструментов, не обусловленным изменением общей рыночной ситуации.

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года приведены в таблице ниже <sup>34</sup>:

Вид риска	Величина риска млн руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	23 823	29 905	0.6	0.9
Рыночный риск				

<sup>34</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	360	-	-
Еврооблигации РФ	-	44	10
Корпоративные облигации российских организаций	288	31	2
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	-	30	3
Облигации субъектов РФ	3	-	-
Итого	651	105	15

Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п. на 1 января 2018 года:

Вид долговых ценных бумаг	Чувствительность к изменению ставок на 1 б.п., млн руб.		
	Рубли	Доллары США	Евро
Облигации федерального займа (ОФЗ)	319	-	-
Еврооблигации РФ	-	44	5
Корпоративные облигации российских организаций	187	39	4
Облигации и еврооблигации российских кредитных организаций	3	21	5
Облигации субъектов РФ	5	-	-
Итого	514	104	14

Рыночный риск по неторговым операциям

Группа выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги.

Процентный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа принимает на себя процентный риск по неторговым активам и обязательствам, или процентный риск банковской книги, — риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка в значимых валютах на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года <sup>35</sup>:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	{400}	{400}	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	128 598	118 619	(128 598)	(118 619)
Доллары США				
Изменение процентных ставок, б.п.	{200}	{200}	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(12 061)	(7 559)	12 061	7 559
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	{200}	{200}	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	(1 275)	(627)	1 275	627

Изменение процентного риска в российских рублях объясняется, в основном, увеличением объема средств юридических лиц.

Изменение процентного риска в долларах США объясняется, главным образом, увеличением средней остаточной срочности средств юридических лиц и ростом курса доллара США по отношению к российскому рублю.

<sup>35</sup> Процентный риск в прочих валютах является незначимым.



Валютный риск по неторговым активам и обязательствам

Группа подвержена валютному риску по неторговым активам и обязательствам, или валютному риску банковской книги - риску возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам<sup>76</sup>

Валюта	на 1 января 2019 года			на 1 января 2018 года		
	Евро	Швейцарские франки	Индийская рупия	Евро	Доллары США	Швейцарские франки
Величина ОВП, млн руб.	51 976	9 368	2 721	43 771	28 539	5 219
Величина ОВП, % от капитала	1.2	0.2	0.1	1.2	0.8	0.1

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги (РКСБК) - риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг Портфеля AFS<sup>77</sup> в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг Портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло, при этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) Портфеля AFS предполагаются неизменными;
- справедливая стоимость долговых ценных бумаг Портфеля AFS на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки Портфеля AFS;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости бумаг Портфеля AFS, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью (99.8%). Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

<sup>76</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книгам три наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И.

<sup>77</sup> Портфель AFS (available for sale) - доливые ценные бумаги банковской книги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, что соответствует бизнес-модели «удерживаемые для получения контрактных денежных потоков или для продажи» в рамках классификации МСФО 9.

10.7. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	387 689	216 005	63 073	22 137	688 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	864 923	69	79	-	865 071
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 971	294 382	80 623	29 370	406 346
Резервы на возможные потери					(27)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 851	22 284	955	-	35 090
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 591 426	3 559 915	1 119 225	107 213	21 377 779
Резервы на возможные потери					(1 234 926)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>78</sup>	2 659 385	383 495	71 655	295	3 114 830
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(148 415)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	331 383	304 114	35 631	27 393	698 521
Резервы на возможные потери					(2 817)
Требования по текущему налогу на прибыль	17 250	-	-	-	17 250
Отложенный налоговый актив	21 931	-	-	-	21 931
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503 137	-	-	-	503 137
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3 089)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 737	-	-	-	11 737
Резервы на возможные потери					(2 331)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	184 807	195 577	82 403	2 642	465 429
Резервы на возможные потери					(77 680)
Активы до вычета резервов на возможные потери	21 587 490	4 975 841	1 453 644	189 050	28 206 025
Резервы на возможные потери					(1 469 285)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567 222	-	-	-	567 222
Средства кредитных организаций	832 941	81 444	69 449	6 059	989 893
Средства клиентов	14 417 039	4 878 326	1 046 323	148 390	20 490 078
Выпущенные долговые обязательства	504 818	32 321	1 042	99	538 280
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 678	-	-	-	1 678
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	207 712	102 912	6 041	2 321	318 986
Обязательства до резервов на возможные потери	16 531 410	5 095 003	1 122 855	156 869	22 906 137
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					372
Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					59 271
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(235 270)	427 649	(184 489)	21 448	29 338
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	4 828 810	308 487	146 300	53 629	5 329 226

<sup>78</sup> Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубль», т.к. в соответствии с Положением №579-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются.



Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	469 331	98 506	27 372	26 510	621 719
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 780	58	68	-	747 906
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	935	238 234	32 020	28 995	300 184
Резервы на возможные потери					(189)
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 754	15 763	-	405	28 922
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	14 268 703	3 388 770	809 963	92 861	18 560 297
Резервы на возможные потери					(1 094 186)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери <sup>28</sup>	2 198 356	345 339	84 572	1 386	2 629 653
Резервы на возможные потери					(111 788)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	335 268	248 886	45 961	19 642	649 757
Резервы на возможные потери					(4 315)
Требования по текущему налогу на прибыль	373	-	-	-	373
Отложенный налоговый актив	21 311	-	-	-	21 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	484 703	-	-	-	484 703
Резервы на возможные потери					(1 147)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 349	-	-	-	13 349
Резервы на возможные потери					(1 984)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	255 645	32 068	25 632	9 703	323 049
Резервы на возможные потери					(71 241)
Активы до вычета резервов на возможные потери	18 808 509	4 367 624	1 025 588	179 502	24 381 223
Резервы на возможные потери					(1 284 850)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	591 164	-	-	-	591 164
Средства кредитных организаций	314 631	78 555	46 455	24 659	464 300
Средства клиентов	12 512 667	4 271 888	824 870	133 195	17 742 620
Выпущенные долговые обязательства	534 397	39 098	1 846	-	575 341
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 241	-	-	-	11 241
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	170 011	92 105	5 181	1 517	268 814
Обязательства до резервов на возможные потери	14 134 111	4 481 646	878 352	159 371	19 653 480
Резервы — оценочные обязательства некредитного характера					1 204
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					62 687
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(253 482)	272 398	(22 652)	837	(2 899)
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	4 420 916	158 376	124 584	20 968	4 724 844

10.8. Правовой риск

Правовой риск - это возможность возникновения у Банка и организаций-участников Группы ПАО Сбербанк убытков в результате:

- нарушения Банком и организациями-участниками Группы и (или) их контрагентами условий заключенных договоров;
- нарушения Банком и организациями-участниками Группы и (или) их контрагентами нормативных правовых актов;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в суде);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка и организаций-участников Группы);
- нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации Стратегии развития Группы Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/организаций-участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

В ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной годовой отчетности.

В целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска в Группе формируется своевременная и стандартизированная отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Уровень правового риска сравнивается с данными за предыдущие отчетные периоды; при наличии существенных отклонений анализируются причины резкого роста или снижения соответствующего показателя, при необходимости готовятся предложения по изменению банковских процессов.

Время от времени 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, превышающим суммы резервов, созданных в данной годовой отчетности.

Прокуратура г. Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – «стороны») по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска Банком создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

В рамках признания и приведения в исполнение на территории Украины решения международного коммерческого Арбитражного суда (г. Гаага, Королевство Нидерландов) по иску резидентов Украины к РФ (в лице Министерства юстиции РФ) Апелляционным судом г. Киева был наложен арест / ограничения на принадлежащие Группе акции АО «Сбербанк» (Украина), предусматривающие ограничения на операции с указанными акциями. Кроме того, Апелляционным судом г. Киева были наложены ограничения на отчуждение



движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина), а также на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина). В январе 2019 года Верховный суд Украины удовлетворил апелляционную жалобу Банка и снял наложенный на акции АО «Сбербанк» (Украина) арест и ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина). Вместе с тем, ограничения на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина) формально не сняты, Банк продолжает анализ документов по данному вопросу.

#### 10.9. Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных РФ, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы, и осуществляется непрерывно.

Ключевые события в области управления комплаенс-риском за 2018 год:

- система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла второй надзорный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 «Управление функцией комплаенс» и ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия взяточничеству»;
- скорректированы условия предоставления ряда продуктов Банка с высоким уровнем комплаенс-риска, внедрены новые процедуры выявления сомнительных операций клиентов с использованием инструментов машинного обучения (Machine Learning), включая выявление операций в он-лайн режиме, позволяющем предотвращать совершение сомнительных операций через Банк;
- повышена производительность функции комплаенс за счет внедрения технологии STR (автоматизированная обработка информации без участия человека) в процессе выявления операций, подлежащих обязательному контролю;
- успешно пройдены проверки НФА и НАУФОР в части соблюдения требований к брокерской и дилерской деятельности;
- завершены мероприятия по приведению деятельности Банка требованиям Базового стандарта брокерской деятельности Банка России;
- утверждена новая редакция Политики по противодействию коррупции;
- одобрена Правлением Банка новая редакция Политики по управлению конфликтом интересов;
- проведены коммуникационные кампании, направленные на повышение уровня осведомленности работников с требованиями комплаенс по раскрытию работниками Банка информации по конфликту интересов и соблюдению антикоррупционного законодательства;

- приведена в соответствие новым требованиям законодательства Политика о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в ПАО Сбербанк;
- обеспечено проведение регулярного обучения для работников Банка по направлениям комплаенс, обучение прошли более 97% сотрудников, которым назначено обучение;
- в соответствии с новыми требованиями законодательства РФ запущен процесс установления налогового статуса клиентов в рамках реализации стандарта CRS<sup>39</sup>, сформирована и направлена первая отчетность в ФНС России.

#### 10.10. Риск изменения законодательства

Риск изменения законодательства для Банка возникает в случае возможного изменения регулирования и принятия уполномоченным государственным органом нормативного акта, который может оказать ограничительное воздействие на операции или деятельность Банка в связи с тем, что несет негативные финансовые или иные последствия.

Для выстраивания эффективного процесса управления риском изменения законодательства в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс, обеспечивается минимизация риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления риском изменения законодательства в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности его возникновения. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного риска изменения законодательства.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии Банка. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим риски изменения законодательства.

В 2018 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

#### 10.11. Налоговый риск

Налоговый риск – риск возникновения финансовых потерь или иных негативных последствий в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений, а также воздействия различных факторов, решений или событий, влияющих на процесс налогообложения.

Целью Группы ПАО Сбербанк в области управления налоговым риском является ограничение негативных последствий его реализации (фискальных, репутационных, финансовых и иных) и обеспечение достижения всеми участниками Группы стоящих перед ними бизнес-целей с учетом требований налогового законодательства.

Начиная с 2014 года в Банке функционирует единая система управления налоговым риском, которая включает в себя шесть последовательных процессов, реализуемых участниками в соответствии с утвержденным распределением функций и полномочий:

**Выявление** - осуществляется в рамках реализации мероприятий внутреннего налогового контроля (в т.ч. при проведении предварительной налоговой экспертизы, текущего контроля и последующих проверок), а также анализа внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;

**Оценка** – проводится на основе анализа количественных и качественных параметров, характеризующих налоговый риск, перечень которых закреплен во внутренних нормативных документах Банка;

**Выбор метода управления налоговым риском** - производится с учетом приемлемости налогового риска и оценки потенциальных потерь, присущих каждому из возможных методов управления налоговым риском, подразумевающих активное воздействие на параметры налогового риска с целью его снижения. К таким методам, в частности, относятся:

<sup>39</sup> CRS – единый стандарт Организации экономического сотрудничества и развития по обмену налоговой информацией в автоматическом режиме (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information или Common Reporting Standard, CRS).



- формирование методологических позиций;
- структурирование сделок;
- уплата налога по наиболее консервативному варианту;
- отказ от проведения операции, являющейся источником неприемлемого налогового риска;
- осуществление контроля за ценовыми параметрами сделок, совершаемых с взаимосвязанными лицами и резидентами офшорных зон.
- автоматизация налоговых процессов;
- участие в законодательской деятельности.

Мониторинг налоговых рисков – заключается в регулярной актуализации информации о налоговых рисках, выявленных ранее, а также отслеживание статуса мероприятий по управлению налоговым риском в течение всего его «жизненного цикла».

Агрегирование информации и контроль совокупного уровня риска.

Контроль эффективности функционирования системы – осуществляется Налоговой службой Банка в целях обеспечения уверенности в достоверности сформированной налоговой отчетности и полноте перечня идентифицированных налоговых рисков. Службой внутреннего аудита проводятся проверки эффективности методологии оценки и процедур управления налоговыми рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также применения указанных документов.

10.12. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы – сотрудники подразделений, в состав функций которых входит в том числе взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Ответность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. По наиболее критичным рискам реализуются системные меры, направленные на их снижение. Подразделением рисков осуществляется регулярный мониторинг статуса реализации мер, направленных на снижение критичных рисков.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
млн руб.		
Чистые процентные доходы	1 120 593	1 006 572
Чистые непроцентные доходы	431 594	412 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 552 187	1 420 258

10.13. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качество.

С целью раннего выявления и предупреждения рисков потери деловой репутации в Банке создана система мониторинга информационного пространства в режиме 24/7/365 с оперативным уведомлением сотрудников и руководства о выявленных рисках. Введены критерии значимости рисков потери деловой репутации, сигнальные значения и реестр регистрации существенных рисков.

На уровне нормативных документов Банка введены в действие процессы по управлению риском потери деловой репутации и информационным кризисом. На уровне головного офиса и региональных пресс-служб проводятся периодические учения по применению данных процессов в текущей деятельности. Ключевые проекты, продукты и инициативы Банка проходят верификацию на потенциальные репутационные риски.

В Банке проводятся регулярные мероприятия по формированию риск-культуры для выявления и предупреждения риска потери деловой репутации каждым сотрудником. Введена в действие «горячая линия» информирования о выявленных репутационных рисках, разработан обучающий видеокурс для новых сотрудников, проводятся обучения сотрудников и руководителей подразделений Банка.

Все сотрудники Банка и участники Группы обязаны:

- соблюдать требования действующего законодательства РФ, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций, установленных кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, принятых в Банке и участниками Группы. Зарубежные участники Группы – в части, не противоречащей локальному законодательству;
- обеспечивать организационное и техническое выполнение процедур управления риском потери деловой репутации в соответствии с компетенцией подразделения;
- взаимодействовать с Департаментом маркетинга и коммуникаций и Отделом по работе с инвесторами по вопросам реализации процедур и соблюдению требований по управлению риском потери деловой репутации.

10.14. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.

В декабре 2017 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия развития Группы Сбербанка на период с 2018 до 2020 года (далее – Стратегия). Главная цель Стратегии – выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность соперничать с глобальными технологическими компаниями. Основные задачи – сохранить масштаб бизнеса, повысить прибыльность и эффективность при одновременном увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе внедрения новых технологий и воспитания нового качества людей.

В текущих экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации Стратегии, фокусируясь на следующих ключевых инициативах по трансформации Банка:

1. Лучший клиентский опыт и экосистема
  - Экономия времени и денег
  - ✓ в финансовой сфере
  - ✓ и других сферах жизни клиента



2. Технологическое лидерство

- Надежность и эффективность
- Новая платформа
- Безопасность
- Data-driven company
- Инновации

3. Люди нового качества в эффективных командах

- Новые компетенции
- Команды вместо иерархии
- Современный HR

Реализация Стратегии в Банке поддерживается выстроенными процессами стратегического и бизнес-планирования, управления проектной деятельностью и Agile, опирающейся на них системой управления эффективностью деятельности руководителей, включающие процессы целеполагания и оценки, а также процессом управления стратегическим и бизнес-риском.

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

Кроме того, для успешной реализации Стратегии с 2018 года был введен новый подход к ее реализации, предусматривающий в т.ч.:

- Сквозную прискрипцию задач блоков и их синхронизацию со стратегическими целями;
- Ежеквартальный мониторинг ключевых КПЭ;
- Координацию портфеля IT-инициатив, синхронизацию целей Agile команд и ежеквартальные обзоры работы блоков;
- Еженедельный контроль Президентом и Правлением наиболее сложных программ (платформа, agile, экосистема).

Управление стратегическим риском основывается на следующих принципах:

- Связь со стратегическим планированием: результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска интегрированы в стратегию и бизнес-план и используются в процессе определения стратегических и бизнес-целей, являются одним из источников принятия решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, согласно аппетиту к риску; результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического и бизнес-рисков включаются в результаты ВПОДК, которые рассматриваются в период стратегического планирования – при разработке и актуализации стратегии развития для оценки соответствия объемов стратегического и бизнес-рисков новым условиям деятельности Группы, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Банк разрабатывает требования к управлению стратегическим риском в рамках ВПОДК Банка (ВПОДК Группы), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых группой операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности);
- Использование информационных технологий: целевой процесс управления стратегическим риском строится на принципе использования современных информационных технологий, масштабируемых в Банке и в Группе; в Банке используются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, оценивать, проводить мониторинг, контролировать, принимать меры по снижению стратегического риска; в информационных системах осуществляется сбор, обмен, обработка и хранение событий стратегического риска; учет событий стратегического риска производится с использованием программы Microsoft Office Excel;
- Мониторинг эффективности управления рисками: с помощью мониторинга эффективности управления стратегическим риском Банк может оценить, насколько качественно осуществляется управление данными рисками в Группе, как компоненты системы управления функционируют со временем и в свете

существенных изменений;

- Принцип 3-х линий защиты.

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



11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

млн руб.	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	187 878	-	158 658	-
Средств в Банке России	677 193	-	589 248	-
Средств в других банках	-	8 418	-	2 764
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	-	(691)
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	185 701	803 931	10 160	664 936
имеющиеся в наличии для продажи	185 701	952 313	10 160	776 689
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	(148 382)	-	(111 753)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	46 397	-	10 250
Ссудная задолженность	-	1 138 483	325 000	950 688
Обязательства				
Средства других банков	67 222	15 134	91 164	11 954
Средства физических лиц	-	13 612	-	10 115
Средства корпоративных клиентов	-	987 446	-	779 480
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 973	-	24 861
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	296 404	-	24 595
Предоставленные гарантии	-	36 566	-	37 561
Имущество, принятое в обеспечение	-	18 586	-	47 031

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млн руб.	за 2018 год		за 2017 год	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	17 655	89 244	8 158	63 034
Процентные расходы по субординированному займу	(32 500)	-	(32 500)	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(5 075)	(45 162)	(6 897)	(39 097)
Прочие доходы за вычетом расходов	(1 536)	30 393	(1 030)	(8 921)
Операционные расходы	(171)	(37 419)	(59)	(26 568)

В соответствии с требованиями законодательства РФ на сделку, в совершении которой имеется заинтересованность<sup>45</sup>, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или Общего собрания акционеров. В течение 2018 года на такие сделки предоставлялось согласие Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица не участвуют в процессе обсуждения сделки, и не принимают решения по ней.

В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, подлежат предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Правления (Комитетами) и/или Правлением Банка. Комитеты Правления и/или Правление Банка предварительно одобряют основные условия сделок, и выдают рекомендацию о получении согласия Наблюдательного совета (в случаях, установленных законодательством – Общего собрания акционеров) на совершение сделок с заинтересованностью. В 2018 году Банк не осуществлял сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

<sup>45</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Сделка Банка, в совершении которой имеется заинтересованность, сумма которой (либо цена или балансовая стоимость имущества, с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения которого связана такая сделка), не превышает 2 млрд. рублей не требует получения согласия на ее совершение<sup>46</sup>.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

на 1 января 2019 года				
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства	Выпущенные гарантии
			клиентов/ Средств банков	
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	531 122	2 404	20 694
Клиент 2	Банковская деятельность	300 251	128 437	-
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	288 233	14 528	4 457
Клиент 4	Машиностроение	194 861	42 933	16 370
Клиент 5	Государственные и муниципальные учреждения	-	234 967	-
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	184 857	43 107	314
Клиент 7	Энергетика	48 571	151 662	16 193
Клиент 8	Машиностроение	40 592	52 123	99 579
Клиент 9	Энергетика	140 281	30 649	5
Клиент 10	Машиностроение	21 811	36 335	80 352
Клиент 11	Машиностроение	90 981	32 688	11 538
Клиент 12	Машиностроение	-	31 558	93 891
Клиент 13	Банковская деятельность	2 822	103 774	-
Клиент 14	Машиностроение	87 264	11 718	2 055
Клиент 15	Транспорт и логистика	94 901	-	4 297
Клиент 16	Машиностроение	-	25 178	66 856
Клиент 17	Машиностроение	29 167	33 137	17 642
Клиент 18	Государственные и муниципальные учреждения	61 666	-	-
Клиент 19	Металлургия	60 701	-	-
Клиент 20	Энергетика	-	58 720	-

на 1 января 2018 года				
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства	Выпущенные гарантии
			клиентов/ Средств банков	
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	403 839	41 715	15 088
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	205 275	6 380	5 336
Клиент 4	Машиностроение	195 703	70 459	10 696
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	-	119 542	180 170
Клиент 7	Энергетика	53 936	166 775	19 683
Клиент 8	Машиностроение	60 066	55 094	108 130
Клиент 9	Энергетика	99 899	25 556	2 378
Клиент 10	Машиностроение	30 636	47 225	73 958
Клиент 11	Машиностроение	86 707	53 531	11 065
Клиент 12	Машиностроение	-	7 117	86 519
Клиент 14	Машиностроение	39 497	23 373	4 435
Клиент 15	Транспорт и логистика	68 903	14 868	7 653
Клиент 16	Машиностроение	10 953	45 289	79 145
Клиент 17	Машиностроение	33 274	59 854	9 744
Клиент 19	Металлургия	59 971	6 337	-
Клиент 20	Энергетика	3 055	30 989	-
Клиент 21	Телекоммуникации	30 992	-	20 205
Клиент 22	Государственные и муниципальные учреждения	51 094	-	-
Клиент 23	Услуги	47 686	3 138	48
Клиент 24	Энергетика	59 731	10 051	-

<sup>46</sup> Указание Банка России от 31.03.2017 №4335-У «Об установлении предельных значений размера сделок акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью, при превышении которых такие сделки могут признаваться сделками, в совершении которых имеется заинтересованность»



Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми РФ, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 14 120 млн руб. (1 января 2018 года – 7 234 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. п. 5.9 Пояснительной информации).

По состоянию на 1 января 2019 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, составили 584 784 млн руб. (на 1 января 2018 года – 411 939 млн руб.).

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлены в примечаниях 5.2, 5.4 и 5.6.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу раскрыта в примечании 12.1.

## 12. Информация о системе оплаты труда

### 12.1 Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

За 2018 год регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 4,4 млрд рублей. Выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с регулярным вознаграждением, за 2018 год составили 4,3 млрд рублей.

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

Программа основана на следующих параметрах:

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

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка.

За 2018 год размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,7 млрд рублей. Выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях, за 2018 год составили 1,2 млрд руб. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 2,8 млрд рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

### 12.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 1 января 2019 года в группе действуют два вида пенсионных программ – пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами. В пенсионной программе с установленными выплатами (ежемесячная доплата к государственной пенсии от Банка) участвуют все сотрудники Банка (включая вышедших на пенсию), у которых на 1 января 2011 года, было право на получение государственной пенсии, а также сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на указанную дату осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно положениям пенсионной программы с установленными выплатами зависит преимущественно от общего стажа работы сотрудника в Банке и занимаемой должности на момент выхода на пенсию. Сотрудники, участвующие в программе с установленными выплатами, не могут быть участниками программы с установленными взносами.

Пенсионная программа с установленными взносами делится на две суб-программы – «Социальную» и «Паритетную». В пенсионной программе с установленными взносами «Социальная» участвуют сотрудники с 1 по 8 разряд, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Банке. При этом право на пенсионные накопления (открытие именного пенсионного счета в НПФ Сбербанка) получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Банке которых достиг 7 лет и более. Размер тарифа пенсионного взноса участникам рассчитывается в процентах от оклада.

В пенсионной программе с установленными взносами «Паритетная» участвуют по желанию сотрудники от 9 разряда и выше (а также сотрудники с 1 по 8 разряд, которые добровольно перешли на эту схему из программы «Социальная»), имеющие непрерывный стаж работы в Банке от 1 года. Программа заключается в софинансировании Банком взносов сотрудника на пенсионный счет. Взнос Банком производится один раз в год и рассчитывается в пропорции 1:1 к суммарному объему взносов сотрудника за год, но не выше определенного процента от годового оклада сотрудника, по достижении которого размер взноса Банка остается фиксированным. При этом право на пенсионные накопления за счет взносов Банка получают сотрудники, непрерывный стаж участия в этой программе которых достиг 5 лет и более.

Учет и формирование пенсионных обязательств осуществляются Банком в соответствии с Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 №465-П. По состоянию на 1 января 2019 года пенсионные обязательства Банка составили 15,9 млрд рублей. Расходы по пенсионным обязательствам за 2018 год составили 3,0 млрд рублей.



13. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 12 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:

Территориальные банки:

  - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный – Воронеж,
  - Среднерусский – Москва,

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:

Территориальные банки:

  - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
  - Поволжский – Самара,
  - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:

Территориальные банки:

  - Уральский – Екатеринбург,
  - Сибирский – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский – Тюмень,
  - Дальневосточный – Хабаровск,
  - Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Другие страны, включая:
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
  - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
  - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
  - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
  - Отделение, расположенное в Индии,
  - Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

в миллиардах российских рублей	Центральный и Северный регионы					Итого
	Москва	Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	
Итого активов	15 451,3	4 036,6	3 329,3	3 741,3	4 418,3	30 976,8
Итого обязательств	11 529,3	4 978,1	3 763,9	3 705,6	3 423,3	27 400,2

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2018 года:

в миллиардах российских рублей	Центральный и Северный регионы				Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
	Москва	Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России				
Итого активов	12 812,1	3 313,6	3 189,6	3 451,8	4 222,8	26 989,9	
Итого обязательств	8 879,1	4 623,2	3 547,0	3 454,3	3 244,9	23 748,5	

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

в миллиардах российских рублей	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	30 976,8	27 400,2	26 989,9	23 748,5
Различия во взаимозачете финансовых активов и обязательств		51,9	51,9	0,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (поемки, отпуска, пенсионные обязательства)		—	(0,1)	—
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	57,8	—	75,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,6	(4,7)	(1,4)	11,5
Учет кредитов по эффективной ставке	47,1	—	(8,5)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	195,3	—	157,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	5,7	—	(0,5)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(0,2)	—	(1,0)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(129,6)	(132,2)	(81,1)	(78,5)
Начисление расходов по программам лояльности	—	0,9	—	6,7
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(34,3)	—	(41,6)
Корректировка резерва по судебным искам	—	3,4	—	1,1
Корректировка комиссионного дохода	16,3	12,5	7,3	2,6
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	2,4	2,4	3,9	3,9
Корректировка отложенного налога	(10,0)	44,2	(2,7)	23,9
Учет кредитов по справедливой стоимости	5,6	(0,2)	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(15,5)	—	(5,0)	(1,6)
Прочее	4,6	(2,3)	(9,0)	4,9
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	31 197,5	27 341,7	27 112,2	23 676,2

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2018 год:

в миллиардах российских рублей	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	1 069,8	388,3	355,6	392,5	323,9	(85,2)	2 444,9
Процентные расходы	(427,9)	(175,9)	(125,3)	(123,1)	(183,9)	83,5	(952,6)
Межсегментные доходы / (расходы)	141,2	(46,3)	(47,0)	(47,9)	—	—	—
Чистый процентный доход	783,1	166,1	183,3	221,5	140,0	(1,7)	1 492,3
Чистый комиссионный доход	62,5	139,8	123,1	129,6	52,1	(27,0)	480,1
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	(94,2)	1,0	1,1	1,3	(7,3)	(1,6)	(99,7)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	44,6	(9,7)	(17,9)	(9,6)	(7,6)	17,8	17,6
Чистый операционный доход до вычета резервов	796,0	297,2	289,6	342,8	177,2	(12,5)	1 890,3
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(109,9)	(26,9)	(17,5)	(25,8)	(74,0)	—	(254,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(357,2)	(93,2)	(83,5)	(92,9)	(92,4)	8,0	(711,2)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	328,9	177,1	188,6	224,1	10,8	(4,5)	925,0
Дополнительные раскрытия Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиций в собственность)	85,5	14,2	22,3	14,0	39,9	—	175,9
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(44,6)	(7,1)	(8,5)	(7,9)	(11,2)	—	(79,3)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2017 год:

в миллиардах российских рублей	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	955,1	368,9	364,1	412,2	293,7	(72,1)	2 321,9
Процентные расходы	(362,6)	(181,4)	(134,9)	(131,9)	(145,1)	71,6	(884,3)
Межсегментные доходы / (расходы)	112,1	(37,9)	(36,3)	(37,9)	—	—	—
Чистый процентный доход	704,6	149,6	192,9	242,4	148,6	(0,5)	1 437,6
Чистый комиссионный доход	10,5	117,6	104,6	112,3	41,9	(3,0)	383,9
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	59,2	(0,1)	(0,1)	—	0,2	(12,3)	46,9
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов	(44,6)	(12,0)	(8,1)	(10,8)	(6,7)	8,7	(73,5)
Чистый операционный доход до вычета резервов	729,7	255,1	289,3	343,9	184,0	(7,1)	1 794,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(92,3)	(25,2)	(58,6)	(6,8)	(59,0)	—	(241,9)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(314,8)	(93,5)	(89,2)	(96,1)	(92,3)	4,7	(681,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	322,6	136,4	141,5	241,0	32,7	(2,4)	871,8
Дополнительные раскрытия Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	43,8	12,2	16,1	12,1	44,3	—	128,5
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(40,5)	(7,3)	(8,5)	(8,0)	(9,2)	—	(73,5)



В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 2018 и 2017 годы:

в миллиардах российских рублей	за 2018 год	за 2017 год
Итого по отчетным сегментам	925,0	871,8
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	(0,8)
Корректировка резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	79,6	(37,4)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	8,1	(21,0)
Учет кредитов по эффективной ставке	4,8	7,7
Списание малоценных активов	0,1	—
Корректировка прочих резервов	40,3	82,0
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	4,6	10,6
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,9	2,3
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	1,5	(0,7)
Начисление расходов по программам лояльности	(0,5)	13,2
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	(9,3)	14,4
Корректировка резерва по судебным искам	(2,3)	(0,3)
Корректировка комиссионного дохода	1,3	3,7
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(1,7)	2,1
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	0,1	4,8
Корректировка отложенного налога	5,2	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(12,1)	(0,6)
Учет кредитов по справедливой стоимости	6,0	—
Прочее	(4,4)	(8,6)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	1 047,4	943,2

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета резервов под кредитные убытки по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под кредитные убытки по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

За 2018 год выручка от операций с клиентами на территории РФ составила 3 060,3 миллиарда рублей (за 2017 год: 2 892,4 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 382,3 миллиарда рублей (за 2017 год: 312,5 миллиарда рублей). За 2018 год выручка от операций между сегментами составила 170,6 миллиарда рублей (за 2017 год: 141,2 миллиарда рублей).

За 2018 год и за 2017 год не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк



Г.О. Греф

Старший управляющий директор,  
главный бухгалтер – директор  
Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский

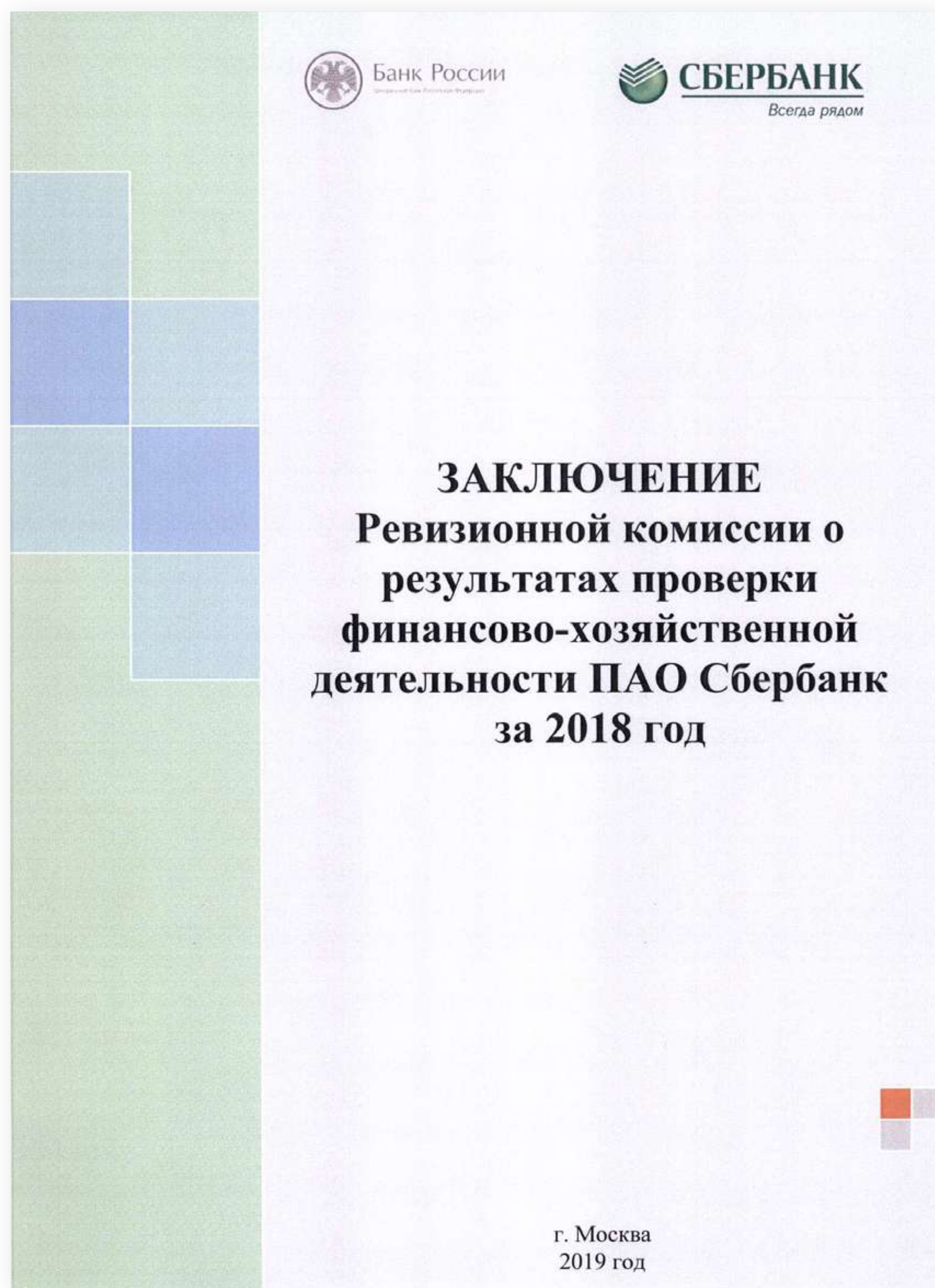
« 15 » марта 2019 г.

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания  
Акционерное общество  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
15 марта 2019 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 102 (сто два) листа.





Аktionepaм  
Наблюдательному совету  
Правлению ПАО Сбербанк

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2018 год

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ПАО Сбербанк (далее - Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2018 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год выросли на 16,2% и достигли 26 899,9 млрд руб. по состоянию на 01.01.2019.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2018 год составила 782,2 млрд руб., увеличившись на 19,7% в сравнении с суммой прибыли, полученной в 2017 году.

По состоянию на 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) Банка достиг 4 243,8 млрд рублей.

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 14,8%, при минимально допустимом значении 8,0%.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2018 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

анализ учетной политики на 2018 год на предмет ее соответствия действующему законодательству и требованиям Банка России;

проверка правильности формирования и использования прибыли;

проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов и производными финансовыми инструментами;

проверка состояния кредитного портфеля Банка, в том числе работы с просроченной задолженностью;

организация работы с дочерними и зависимыми обществами;

проверка состояния дебиторской задолженности;



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

управление рисками;

проверки системы внутреннего контроля Банка.

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

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

В целом организация системы внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Банка России.

По проверенным направлениям деятельности в 2018 году работа осуществлялась Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, регламентов Банка.

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

Достоверность данных, содержащихся в Отчете о заключенных Банком в 2018 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, подтверждена.

Исходя из рассмотренных в ходе проверки документов и материалов, Ревизионная комиссия полагает, что результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2018 год, отраженные в годовой отчетности Банка, могут быть приняты Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.

Итоги проверки Ревизионной комиссии доводятся до сведения Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк - советника Председателя Банка России Игнатьева С.М., Комитета по аудиту Наблюдательного совета, руководства Банка.

Председатель Ревизионной комиссии –  
заместитель директора Департамента  
внутреннего аудита Банка России

Н.П. Бородина

Члены Ревизионной комиссии:

Директор Департамента регулирования  
бухгалтерского учета Банка России

М.С. Волошина

Заместитель директора Департамента  
внутреннего аудита Банка России

И.Б. Литвинова

Старший управляющий директор – директор  
Департамента интегрированного  
менеджмента ПАО Сбербанк

А.А. Богатов

Старший управляющий директор, заместитель  
главного бухгалтера – начальник Управления  
бухгалтерского учета и отчетности Департамента  
учета и отчетности ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко

Старший управляющий директор - начальник  
Управления финансового контроля Департамента  
финансов ПАО Сбербанк

Ю.Ю. Исаханова

Исполнительный директор - начальник отдела  
взаимодействия с внешними контролирующими  
органами Управления внутреннего аудита  
ПАО Сбербанк

Т.А. Доманская



# Вопрос 3

## О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2018 год

### Проект решения Собрания:

- 1) утвердить следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2018 год после налогообложения в размере 782 182 015 820,14 руб. — на выплату дивидендов направить 361 391 168 000,00 руб., прибыль в размере 420 790 847 820,14 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
- 2) выплатить дивиденды за 2018 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 16,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 16,00 руб. на одну акцию;
- 3) утвердить 13 июня 2019 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2018 год.

### Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть включены вопросы о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) по результатам отчетного года, а также о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Такие решения принимаются Собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 16.04.2019 рассмотрел вопросы «О распределении прибыли ПАО Сбербанк и рекомендациях по размеру выплачиваемых дивидендов за 2018 год» и «О дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов» и принял следующие решения:

#### в части распределения прибыли и рекомендаций по размеру выплачиваемых дивидендов:

- 1) предварительно утвердить распределение прибыли ПАО Сбербанк и установить, что прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2018 года, остается в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
- 2) рекомендовать следующий размер дивидендов, выплачиваемых по результатам 2018 года: по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк — 16,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 16,00 руб. на одну акцию;
- 3) вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк следующее решение:
  - утвердить следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2018 год после налогообложения в размере 782 182 015 820,14 руб. — на выплату дивидендов направить 361 391 168 000,00 руб., прибыль в размере 420 790 847 820,14 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
  - выплатить дивиденды за 2018 год по обыкновенным акциям ПАО Сбербанк в размере 16,00 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям ПАО Сбербанк — 16,00 руб. на одну акцию;



**в части предложения по дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:**

предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк утвердить 13 июня 2019 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов за 2018 год.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Прибыль Группы ПАО Сбербанк за 2018 год после налогообложения (чистая прибыль) по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) составила 831,7 млрд руб., что в 1,11 раза больше прибыли, полученной за 2017 год.

Прибыль Банка за 2018 год после налогообложения (чистая прибыль) по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) составила 782,2 млрд руб., что в 1,20 раза больше прибыли, полученной за 2017 год.

Согласно Положению о Дивидендной политике, Наблюдательный совет Банка при решении вопроса о рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям Банка в том числе учитывал ключевое условие о достижении и удержании к 2020 году на среднесрочном горизонте целевого уровня достаточности базового капитала Группы ПАО Сбербанк на уровне 12,5% без учета национальной антициклической надбавки Российской Федерации, установленной Банком России. Указанный целевой уровень рассчитывается в соответствии с требованиями Базеля III (Common Equity Tier 1<sup>1</sup>) на основе консолидированной отчетности Группы ПАО Сбербанк по МСФО с учетом консервативного прогноза развития бизнеса Группы в следующем отчетном периоде.

Учитывая текущий прогноз достаточности базового капитала Группы по МСФО в 2019 году, а также стремление Банка последовательно повышать долю дивидендных выплат от чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк по МСФО до 50 %, Наблюдательный совет Банка на заседании 16.04.2019 принял решение рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк направить на выплату дивидендов по акциям Банка 361,4 млрд руб., что составляет 43,45% от чистой прибыли за 2018 год, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО.

Размер нераспределенной прибыли Банка составит 420,8 млрд руб., что позволит (с учетом накопленных средств в предшествующие годы) обеспечить рост активов в соответствии со Стратегией развития ПАО Сбербанк 2020.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» срок выплаты дивидендов зависит от даты, на которую определяются лица, имеющие право на их получение.

Такая дата не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальным держателям и доверительным управляющим, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, зарегистрированным в реестре акционеров, осуществляется не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

<sup>1</sup> Базовый капитал первого уровня

# Вопрос 4

## О назначении аудиторской организации

### Проект решения Собрания: назначить аудиторской организацией ПАО Сбербанк на 2019 год и 1-й квартал 2020 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

### Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка в повестку дня годового Общего собрания акционеров должен быть включен вопрос о назначении аудиторской организации.

Банк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на проведение аудиторских и обзорных проверок отчетностей Банка по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации утверждается Конкурсной комиссией по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на сайте Банка в сети Интернет ([www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)) и официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок ([www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)).

В 2019 году предложение Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» со стоимостью оказания аудиторских услуг Банку в сумме не более 123 800 000 рублей (с учетом НДС и накладных расходов) было признано наилучшим.

#### Сведения о кандидате в аудиторы

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

20 октября 2016 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11603050547.

Компания «ПрайсвотерхаусКуперс» входит в четверку крупнейших аудиторских организаций в мире (большая четверка) — лидеров на рынке аудиторских услуг — и имеет 721 офис в 158 странах мира.

Выбранная аудиторская организация была согласована Правлением Банка, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом Банка.

Размер вознаграждения аудитора определяется в рамках проведения открытых конкурсных процедур (информация о предложениях участников конкурса размещается на сайте Банка) и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является аудитором Банка с 2016 года.



Наблюдательный совет Банка на заседании 16.04.2019 рассмотрел вопрос «О назначении аудиторской организации ПАО Сбербанк» и принял следующие решения:

1) согласиться с предложением Правления и рекомендацией Комитета Наблюдательного совета по аудиту и рекомендовать годовому Общему собранию акционеров принять решение о назначении аудиторской организацией ПАО Сбербанк на 2019 год и 1-й квартал 2020 года Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;

2) определить оплату аудиторских услуг Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в размере не более 123 800 000 рублей (с учетом НДС и накладных расходов) за проведение аудиторских и обзорных проверок отчетности ПАО Сбербанк за 2019 год и 1-й квартал 2020 года, подготовленных по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

# Вопрос 5

## Об избрании членов Наблюдательного совета

### Проект решения Собрания: избрать Наблюдательный совет в следующем составе

1. Ахо Эско Тапани	исполнительный председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries (независимый директор)
2. Богуславский Леонид Борисович	председатель Совета директоров ООО «Иви.ру» (независимый директор)
3. Горегляд Валерий Павлович	главный аудитор Банка России
4. Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк
5. Златкис Белла Ильинична	заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк
6. Иванова Надежда Юрьевна	начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу
7. Игнатьев Сергей Михайлович	советник Председателя Банка России
8. Кудрявцев Николай Николаевич	ректор Московского физико-технического института (национального исследовательского университета) (независимый директор)
9. Кулешов Александр Петрович	ректор Сколковского института науки и технологий (независимый директор)
10. Меликьян Геннадий Георгиевич	заслуженный экономист Российской Федерации (независимый директор)
11. Орешкин Максим Станиславович	министр экономического развития Российской Федерации
12. Скоробогатова Ольга Николаевна	первый заместитель Председателя Банка России
13. Уэллс Надя Кристина	независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению (независимый директор)
14. Швецов Сергей Анатольевич	первый заместитель Председателя Банка России



## Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров Банка должен рассматриваться вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка.

Согласно пункту 9.10. Устава Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% голосующих акций, вправе выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет в срок не позднее 75 дней после окончания отчетного года.

По состоянию на 18.03.2019 для избрания в Наблюдательный совет Банка акционерами предложены 13 кандидатов, являющихся действующими членами Наблюдательного совета (на 14 мест согласно пункту 10.4 Устава Банка).

Ввиду недостаточного числа предложенных акционерами кандидатов для формирования Наблюдательного совета Комитетом Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям на заседании 19.03.2019 было принято решение рекомендовать Наблюдательному совету в соответствии с пунктом 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет кандидата Кудрявцева Николая Николаевича, ректора Московского физико-технического института (национального исследовательского университета).

В состав Наблюдательного совета Банка должны избираться лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию, обладающие профессиональными знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета. Независимые директора должны составлять не менее 1/3 избранного состава Наблюдательного совета Банка.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям при содействии корпоративного секретаря Банка провел оценку кандидатов, номинируемых в Наблюдательный совет, на соответствие:

- ▶ нормам Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (соответствие кандидатов требованиям к деловой репутации);
- ▶ требованиям Правил листинга ПАО «Московская биржа» (соответствие кандидатов критериям независимости — для целей нахождения акций Банка в высшем котировальном списке биржи);

- ▶ потребностям Наблюдательного совета в дополнительных компетенциях (для целей обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета).

Член (кандидат в члены) Наблюдательного совета может быть признан независимым при его соответствии следующим критериям: отсутствие связанности с Банком, Банком России, существенным контрагентом, конкурентом Банка, государством.

При этом Наблюдательный совет может признать директора независимым, несмотря на наличие у него формальных критериев связанности, если, по мнению Наблюдательного совета, такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

По итогам проведенной оценки всех кандидатов Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям определил, что основания для признания кандидатов несоответствующими профессиональной квалификации, опыту, требованиям к личной и деловой репутации отсутствуют, и рекомендовал Наблюдательному совету Банка:

- 1 включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года кандидатов, предложенных акционерами;
- 2 дополнительно включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года кандидата Кудрявцева Николая Николаевича;
- 3 предварительно признать 6 кандидатов соответствующими статусу независимого директора.

Наблюдательный совет Банка на заседании 19.03.2019 рассмотрел поступившие от акционеров предложения о выдвижении кандидатов для избрания в Наблюдательный совет, учел мнение Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям и принял решение включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет всех предложенных акционерами кандидатов, подтвердивших свое согласие на выдвижение и избрание в Наблюдательный совет Банка.

В соответствии с пунктом 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет также принял решение включить в список

кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет кандидата Кудрявцева Николая Николаевича, ректора Московского физико-технического института (национального исследовательского университета).

Акционерам Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет, на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года.



## Информация о кандидатах в состав Наблюдательного совета ПАО Сбербанк



### 1. Ахо Эско Тапани (независимый директор)

В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Год рождения: 1954

Кандидатура Ахо Э. Т. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1980 г. — Университет Хельсинки (Финляндия), «политическая история», магистр социальных наук.

Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ исполнительный председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ председатель Совета директоров Verbatim;
- ▶ член Попечительского совета Фонда наследия Егора Гайдара;
- ▶ председатель Совета директоров Cinia Oy.

Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 2. Богуславский Леонид Борисович (независимый директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

Год рождения: 1951

Кандидатура Богуславского Л. Б. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1973 г. — Московский государственный университет путей сообщения, «прикладная математика», инженер-математик;
- ▶ 1996 г. — доктор технических наук.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ должностей за данный период не занимал.

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ председатель Совета директоров ООО «Иви.ру»;
- ▶ член Совета директоров Super League Holdings Pte. LTD (Singapore);
- ▶ член Консультативного совета Ozon Holdings Limited (Cyprus).

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





### 3. Горегляд Валерий Павлович (неисполнительный директор)

#### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по аудиту.

Год рождения: 1958

Кандидатура Горегляда В. П. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

#### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1981 г. — Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, «производство летательных аппаратов», инженер-механик;
- ▶ 2003 г. — доктор экономических наук;
- ▶ 2012 г. — профессор;
- ▶ 2017 г. — Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, «юриспруденция», юрист.

#### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ профессор факультета «Высшая школа государственного аудита» Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова;
- ▶ главный аудитор Банка России.

#### Награды:

- ▶ почетный знак Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации «За заслуги в развитии парламентаризма»;
- ▶ орден Почета;
- ▶ орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени.

#### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ▶ член Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Банка России;
- ▶ член Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания»;
- ▶ член Наблюдательного совета ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»;
- ▶ член Совета директоров ПАО СК «Росгосстрах».

#### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 4. Греф Герман Оскарович (исполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

### Год рождения: 1964

Кандидатура Грефа Г. О. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1990 г. — Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского, «правоведение», юрист;
- ▶ 1993 г. — аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;
- ▶ 2011 г. — кандидат экономических наук.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк.

### Награды:

- ▶ орден Святого благоверного князя Даниила Московского I степени;
- ▶ ордена «За заслуги перед Отечеством» II, III и IV степеней;
- ▶ почетная грамота и благодарности Президента Российской Федерации;
- ▶ медаль Столыпина П. А. II степени;
- ▶ орден Александра Невского;
- ▶ орден Почета.

Удостоен высшим знаком отличия Франции — произведен в офицеры ордена Почетного легиона.

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ председатель Совета директоров DENIZBANK ANONIM SIRKETI;
- ▶ Председатель Правления АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка»;
- ▶ член Наблюдательного совета АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»;
- ▶ член Наблюдательного совета Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- ▶ член Попечительского совета Фонда наследия Егора Гайдара;
- ▶ член Попечительского совета фонда «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара»;
- ▶ член Наблюдательного совета АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»;
- ▶ член Совета Ассоциации банков России;
- ▶ член Совета директоров Public Limited Liability Company Yandex Naamloze Vennootschap;
- ▶ член Наблюдательного совета Автономной некоммерческой организации повышения уровня качества образования населения «Школа 21»;
- ▶ член Наблюдательного совета частного образовательного учреждения «Хорошевская школа».

### Кандидат:

- ▶ владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0031 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,003 %);
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





## 5. Златкис Белла Ильинична (исполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

Год рождения: 1948

Кандидатура Златкис Б. И. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1970 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист;
- ▶ 1978 г. — аспирантура Всесоюзного заочного финансово-экономического института, кандидат экономических наук.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк.

### Награды:

- ▶ орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
  - ▶ орден Дружбы;
  - ▶ медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени;
  - ▶ орден Александра Невского;
  - ▶ благодарность Президента Российской Федерации;
  - ▶ почетная грамота Правительства Российской Федерации.
- Присвоено почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации».

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ председатель Наблюдательного совета Небанковской кредитной организации Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ▶ член Наблюдательного совета ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ▶ член Президиума Некоммерческого партнерства «Национальный совет по корпоративному управлению».

### Кандидат:

- ▶ владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0004 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0005 %);
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 6. Иванова Надежда Юрьевна (неисполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками.

Год рождения: 1953

Кандидатура Ивановой Н. Ю. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1975 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ заместитель Председателя Банка России, директор Сводного экономического департамента;
- ▶ советник Председателя Банка России;
- ▶ начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу.

### Награды:

- ▶ орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени. Присвоено почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации».

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров Банка России.

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





## 7. Игнатьев Сергей Михайлович (неисполнительный директор)

В настоящее время:

- ▶ председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

Год рождения: 1948

Кандидатура Игнатьева С. М. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1975 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «политическая экономия», экономист, преподаватель политической экономии;
- ▶ 1981 г. — аспирантура экономического факультета Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук, доцент.

Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ советник Председателя Банка России.

Награды:

- ▶ ордена «За заслуги перед Отечеством» II, III и IV степеней;
- ▶ медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени;
- ▶ почетные грамоты Правительства Российской Федерации;
- ▶ благодарности Президента Российской Федерации;
- ▶ благодарность Правительства Российской Федерации.

Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров Банка России;
- ▶ член Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- ▶ член Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания».

Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 8. Кудрявцев Николай Николаевич (независимый директор)

- ▶ Предложен для избрания в состав Наблюдательного совета впервые.

Год рождения: 1950

Кандидатура Кудрявцева Н. Н. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1973 г. — Московский физико-технический институт (МФТИ), специальность «физика и механика химических процессов»;
- ▶ 1977 г. — диссертация на соискание степени кандидата физико-математических наук;
- ▶ 1987 г. — диссертация на соискание степени доктора физико-математических наук;
- ▶ 1990 г. — присвоено звание профессора;
- ▶ 2003 г. — член-корреспондент Российской академии наук (РАН).

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ ректор Московского физико-технического института (национального исследовательского университета).

### Награды:

- ▶ нагрудный знак «Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации»;

- ▶ премия Президента Российской Федерации в области образования;
- ▶ благодарность Министерства образования и науки Российской Федерации. Присвоено звание «Заслуженный работник высшего образования Российской Федерации».

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров, член Комитета по науке и технологиям компании «Шлюмберге Лимитед» (Shumberger Limited) с 2007 года.

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ имеет формальные критерии связанности (с государством через назначение на должность ректора МФТИ), не оказывающие влияния на его способность выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





## 9. Кулешов Александр Петрович (независимый директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками.

Год рождения: 1946

Кандидатура Кулешова А. П. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России), а также группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1970 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «математика», математик;
- ▶ 1977 г. — кандидат технических наук;
- ▶ 1987 г. — доктор технических наук;
- ▶ 1989 г. — профессор;
- ▶ 2008 г. — член-корреспондент Российской академии наук (РАН);
- ▶ 2011 г. — академик РАН.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ директор Института проблем передачи информации им. А. А. Харкевича РАН (ИППИ РАН);
- ▶ профессор факультета компьютерных наук Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- ▶ ректор Сколковского института науки и технологий.

### Награды:

- ▶ медаль «За трудовую доблесть»;
- ▶ национальный орден Франции «За заслуги».

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Ученого совета «Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- ▶ член Совета Межрегиональной общественной организации «Достижения молодых»;
- ▶ член Попечительского совета АНО организация высшего образования «Сколковский институт науки и технологий».

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 10. Меликьян Геннадий Георгиевич

(независимый директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по кадрам и вознаграждениям;
- ▶ старший независимый директор.

Год рождения: 1947

Кандидатура Меликьяна Г. Г. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1974 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «политическая экономия», экономист, преподаватель политической экономии;
- ▶ 1978 г. — аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ должностей за данный период не занимал.

### Награды:

- ▶ орден «За заслуги перед Отечеством» IV степени;
  - ▶ грамота Правительства Российской Федерации;
  - ▶ благодарность Президента Российской Федерации;
  - ▶ медаль Генеральной прокуратуры Российской Федерации.
- Присвоено почетное звание «Заслуженный экономист Российской Федерации».

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров ЗАО Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз».

### Кандидат:

- ▶ владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,0001 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0001 %);
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





## 11. Орешкин Максим Станиславович (неисполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

Год рождения: 1982

Кандидатура Орешкина М. С. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 2004 г. — Высшая школа экономики, «экономика», магистр экономики.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ директор Департамента долгосрочного стратегического планирования Министерства финансов Российской Федерации;
- ▶ заместитель министра финансов Российской Федерации;
- ▶ министр экономического развития Российской Федерации.

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Национального финансового совета Банка России;
- ▶ председатель Совета директоров АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
- ▶ член Наблюдательного совета АО «Управляющая компания Российского фонда прямых инвестиций»;
- ▶ член Совета директоров АО «Российский экспортный центр»;
- ▶ член Наблюдательного совета ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

- ▶ член Совета директоров АО «ГЛОНАСС»;
- ▶ член Наблюдательного совета АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»;
- ▶ член Наблюдательного совета АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»;
- ▶ член Совета управляющих от Российской Федерации «Азиатский банк инфраструктурных инвестиций»;
- ▶ член Совета управляющих от Российской Федерации «Международный банк реконструкции и развития»;
- ▶ член Совета управляющих от Российской Федерации «Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций»;
- ▶ член Совета управляющих от Российской Федерации «Европейский банк реконструкции и развития»;
- ▶ сопредседатель Наблюдательного совета Национальной ассоциации трансфера технологий.

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 12. Скоробогатова Ольга Николаевна (неисполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по стратегическому планированию.

Год рождения: 1969

Кандидатура Скоробогатовой О. Н. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1990 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, «экономика и планирование материально-технического снабжения», экономист;
- ▶ 1995 г. — Калифорнийский государственный университет (США), MBA по управлению в экономике.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК;
- ▶ заместитель Председателя Банка России;
- ▶ первый заместитель Председателя Банка России.

### Награды:

- ▶ медаль ордена «За заслуги перед Отечеством» II степени.

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров Банка России;
- ▶ председатель Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовых технологий;
- ▶ председатель Наблюдательного совета АО «Национальная система платежных карт»;
- ▶ председатель Наблюдательного совета Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Банка России;
- ▶ член Совета директоров АО «Гознак».

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.





### 13. Уэллс Надя Кристина (независимый директор)

#### В настоящее время:

- ▶ член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

Год рождения: 1970

Кандидатура Уэллс Н. К. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета группой акционеров Банка — владельцев более 2 % голосов.

#### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1993 г. — Оксфордский университет (Великобритания), MA по специальностям «современная история», «современный язык»;
- ▶ 2000 г. — бизнес-школа INSEAD (Франция), обучение по программе MBA.

#### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ вице-президент, портфельный менеджер и инвестиционный аналитик по глобальным развивающимся рынкам Capital International SA;
- ▶ независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению.

#### Награды:

- ▶ победитель номинации «Независимый директор» XII Национальной премии «Директор года» (Россия, 2017 год).

#### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров компании Baring Emerging Europe Plc;
- ▶ член Совета директоров компании Eastnine AB;
- ▶ член Совета директоров компании responsAbility Investments AG.

#### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет;
- ▶ соответствует требованиям, предъявляемым к независимым директорам.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.



## 14. Швецов Сергей Анатольевич (неисполнительный директор)

### В настоящее время:

- ▶ заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, председатель Комитета по стратегическому планированию.

Год рождения: 1970

Кандидатура Швецова С. А. предложена для избрания в состав Наблюдательного совета акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

### Образование/ученая степень/ученое звание:

- ▶ 1993 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «экономическая кибернетика», экономист-математик.

### Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ первый заместитель Председателя, руководитель Службы Банка России по финансовым рынкам;
- ▶ первый заместитель Председателя Банка России.

### Членство в органах управления других юридических лиц:

- ▶ член Совета директоров Банка России;
- ▶ председатель Наблюдательного совета АО «Российская национальная перестраховочная компания»;
- ▶ член Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов».

### Кандидат:

- ▶ акциями Банка не владеет;
- ▶ родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Основания для признания кандидата не соответствующим требованиям к профессиональной квалификации, опыту, личной и деловой репутации отсутствуют.

Согласия кандидатов на выдвижение и избрание в состав Наблюдательного совета Банка, а также на работу в его комитетах имеются.



# Вопрос 6

## Об избрании Президента, Председателя Правления

**Проект решения Собрания: избрать  
Грефа Германа Оскаровича Президентом,  
Председателем Правления ПАО Сбербанк  
на новый срок с 29 ноября 2019 года.**

### **Пояснительная информация по вопросу**

Согласно статье 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», вопрос образования исполнительного органа общества относится к компетенции собрания акционеров, если уставом общества решение этого вопроса не отнесено к компетенции совета директоров.

В соответствии с пунктом 11.8. Устава ПАО Сбербанк Президент, Председатель Правления избирается Общим собранием акционеров на срок 4 года.

На очередной срок полномочий Президент, Председатель Правления Банка Г. О. Греф был избран на Собрании акционеров в 2015 году.

Г. О. Греф соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности».

Наблюдательный совет Банка на заседании 19.03.2019 в соответствии с пунктом 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и с учетом предложения Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям принял решение включить кандидатуру Грефа Германа Оскаровича для голосования по вопросу избрания Президента, Председателя Правления ПАО Сбербанк на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2018 года.

Акционерам Банка предлагается проголосовать за Грефа Германа Оскаровича — кандидата, включенного в список кандидатур для голосования по выборам Президента, Председателя Правления ПАО Сбербанк.

# Информация о кандидате на должность Президента, Председателя Правления ПАО Сбербанк



## Греф Герман Оскарович

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

- В 1990 году

окончил юридический факультет Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского по специальности «правоведение», в 1993 году — аспирантуру юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук (с 2011 года).
- В 1991–1992 годах

юрисконсульт I категории Комитета экономического развития и имущества администрации Петродворца и Санкт-Петербурга.
- В 1992 году

назначен начальником Петродворцового районного агентства Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга.
- В 1992–1994 годах

председатель Комитета по управлению имуществом, заместитель главы администрации города Петродворец.
- В 1994 году

становится заместителем председателя, а затем — первым заместителем председателя Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга.
- В 1997–1998 годах

вице-губернатор, председатель Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга.

- В 1998–2000 годах

первый заместитель министра государственного имущества Российской Федерации.
- В 2000–2007 годах

министр экономического развития и торговли Российской Федерации.
- С ноября 2007 года

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк.

Награжден орденами «За заслуги перед Отечеством» II, III и IV степеней, орденом Почета, орденом Александра Невского, медалью Столыпина П.А. II степени, орденом Святого благоверного князя Даниила Московского I степени, Почетной грамотой и благодарностями Президента Российской Федерации.

Удостоен высшим знаком отличия Франции — произведен в офицеры ордена Почетного легиона.

За особые достижения в области банковского дела и личный вклад в развитие Сбербанка награжден Золотым знаком Сбербанка.

Является акционером ПАО Сбербанк: доля участия в уставном капитале — 0,0031%, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,003%.

Согласие Г. О. Грефа на избрание Президентом, Председателем Правления Банка имеется.



# Вопрос 7

## Об утверждении Устава в новой редакции

**Проект решения Собрании: утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции.**

### Пояснительная информация по вопросу

Предлагаемый для утверждения проект Устава ПАО Сбербанк в новой редакции подготовлен с учетом изменений Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Закон) в редакции Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ, вступившего в силу с 01.09.2018.

#### Основные изменения, внесенные в проект Устава

- 1) Перенесены из компетенции Общего собрания акционеров Банка в компетенцию Наблюдательного совета Банка следующие вопросы:

- избрание Президента, Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
  - утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.
- Закон допускает передачу указанных вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию совета директоров общества. При этом у акционеров общества не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Закона.

- 2) Исключены сведения о Ревизионной комиссии Банка.  
Закон допускает возможность не создавать ревизионную комиссию в публичном акционерном обществе, если ее наличие не предусмотрено уставом публичного общества.
- 3) Исключен из компетенции Правления Банка вопрос об утверждении процентных ставок по вкладам физических лиц.  
Нормы Закона и требования Банка России не устанавливают обязательность рассмотрения данного вопроса исполнительными органами общества (предлагается передать вопрос в компетенцию Комитета Банка по ставкам).

**В соответствии с подпунктом 4 пункта 10.2 Устава Банка члены Наблюдательного совета на заседании 16.04.2019 приняли следующие решения:**

- 1) одобрить проект Устава ПАО Сбербанк в новой редакции;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк принять следующее решение: «Утвердить Устав ПАО Сбербанк в новой редакции. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Устава ПАО Сбербанк в новой редакции».

# УСТАВ

## Публичного акционерного общества «Сбербанк России» ПАО Сбербанк

Утвержден  
годовым Общим собранием акционеров

протокол №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года

г. Москва  
2019 год



## Глава 1. Общие положения

- 1.1.** Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.  
Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (Протокол № 1).  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (Протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» «Сбербанк России».  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (Протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)» «Сбербанк России».  
В соответствии с решением Общего собрания 1.1. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.  
Банк создан с наименованиями «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР», «Сбербанк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года (Протокол № 1).  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года (Протокол № 2) наименования Банка изменены на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» «Сбербанк России».  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 мая 1996 года (Протокол № 8) наименование Банка изменено на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)» «Сбербанк России».  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 июня 2002 года (Протокол № 14) сокращенное наименование Банка изменено на «Сбербанк России ОАО».  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04 июня 2010 года (Протокол № 23) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «Сбербанк России» ОАО «Сбербанк России».  
В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 мая 2015 года (Протокол № 28) наименования Банка изменены на Публичное акционерное общество «Сбербанк России» ПАО Сбербанк.  
Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России».
- 1.2.** Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

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

- 1.3.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 1.4.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).
- 1.5.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.
- 1.6.** Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.  
Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.
- 1.7.** Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.
- 1.8.** Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.  
Отдельные виды деятельности в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий, членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 1.9.** Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка, единоличный исполнительный орган — Президент, Председатель Правления Банка.
- 1.10.** Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.11.** Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.  
Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.
- 1.12.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 1.13.** Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Возврат вкладов физических лиц в Банке обеспечивается в порядке, предусмотренном федеральными законами.



- 1.14.** Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.
- 1.15.** Банк и его филиалы независимы от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии ими решений. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 1.16.** Банк вправе быть участником (учредителем) другого хозяйственного товарищества и общества на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, иностранного государства по месту нахождения организации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 1.17.** Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Филиалы, представительства и другие подразделения Банка не являются юридическими лицами.
- 1.18.** Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.
- 1.19.** Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.  
Адрес Банка: Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

## Глава 2. Банковские операции и другие сделки

- 2.1.** Банк осуществляет следующие банковские операции:
  - 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  - 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  - 4) переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  - 5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1) размещение указанных выше привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 8) выдачу банковских гарантий;
- 9) переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц. Банк помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 2.2.**
  - 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
  - 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
  - 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - 6) лизинговые операции;
  - 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

- 2.3.** Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с федеральными законами.  
Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов — физических и юридических лиц.



- 2.4. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.
- 2.5. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.
- 2.6. В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

## Глава 3. Уставный капитал

- 3.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.
- 3.2. Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.
- 3.3. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.
- 3.4. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции).  
Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 15 000 000 000 штук номинальной стоимостью 3 рубля.
- 3.6. Уставный капитал Банка может быть увеличен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:
  - 1) увеличения номинальной стоимости акций Банка за счет имущества Банка;
  - 2) размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров за счет имущества Банка;
  - 3) размещения дополнительных акций по открытой подписке;
  - 4) размещения дополнительных акций по закрытой подписке.
- 3.7. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом.
- 3.8. Уставный капитал Банка может быть уменьшен в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, путем:

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

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

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

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

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

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

- 4.1. Все акции Банка являются именными.
- 4.2. Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа — с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.
- 4.3. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе за пределами Российской Федерации.  
Банк вправе размещать облигации, конвертируемые в акции, и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.
- 4.4. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.
- 4.5. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.
- 4.6. Сделки с акциями и иными эмиссионными ценными бумагами Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.7. Акции, поступившие в распоряжение Банка, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды.



- 4.8.** Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор — профессиональный участник рынка ценных бумаг — в соответствии с заключенным с Банком договором.
- 4.9.** Банк вправе приобретать размещенные акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего числа.  
Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Наблюдательного совета Банка.
- 4.10.** Приобретение Банком размещенных акций осуществляется в порядке, предусмотренном федеральным законом.
- 4.11.** Акции, приобретенные по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при приобретении.
- 4.12.** Банк обязан выкупить размещенные акции в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом.

## Глава 5. Права и обязанности акционеров

- 5.1.** Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру — ее владельцу — одинаковый объем прав.  
Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право в соответствии с федеральным законом и настоящим Уставом участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.
- 5.2.** Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам — их владельцам — одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.  
Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15 процентов от номинальной стоимости привилегированной акции.  
Акционеры — владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральным законом.
- 5.3.** Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, исключаящих указание на то, что Банк является публичным обществом, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской

Федерации о ценных бумагах, а также вопросов, решение по которым в соответствии с федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка.

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

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

- 5.4.** Акционер или номинальный держатель имеют право требовать у регистратора подтверждения прав на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка и получать от регистратора информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.5.** Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Установление преимущественного права Банка и его акционеров на приобретение акций, отчуждаемых акционерами Банка, не допускается.
- 5.6.** Акционеры Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- 5.7.** Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории.  
Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распро-



страняется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров. Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

**5.8.** Акционеры Банка вправе получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его документацией в случаях и в порядке, предусмотренных федеральным законом и Уставом Банка.

Устав Банка, внутренние документы, утверждаемые Общим собранием акционеров, публикуемая отчетность, документы, подлежащие предоставлению акционеру при подготовке к Общему собранию акционеров, годовой отчет Банка после утверждения годовым Общим собранием акционеров размещаются на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, указанном в п. 9.16. настоящего Устава.

**5.9.** Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

**5.10.** Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.

**5.11.** Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени и в интересах Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным федеральным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

Акционеры, права на акции которых учитываются номинальным держателем, реализуют свои права с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

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

**5.14.** Акционеры обязаны не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

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

**5.16.** Акционеры Банка и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать предусмотренные правилами ведения реестра требования к представлению информации и документов держателю реестра владельцев ценных бумаг.

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

**5.17.** Акционеры Банка обязаны участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.

**5.18.** Акционеры Банка обязаны не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.

**5.19.** Акционеры Банка обязаны не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.

**5.20.** Акционеры Банка обязаны участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений.

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

## Глава 6. Прибыль Банка. Резервный фонд. Дивиденды

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

**6.2.** Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения по решению Общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль после налогообложения по итогам отчетного года, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

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

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Наблюдательного совета Банка.



- 6.4.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.  
Решение о выплате дивидендов, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, размере дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. При этом размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка.
- 6.5.** Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, осуществляется в порядке и в пределах сроков, установленных федеральным законом.

## Глава 7. Обеспечение интересов клиентов Банка

- 7.1.** Банк производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов путем перевода денежных средств в порядке, установленном федеральным законом. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.
- 7.2.** Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 7.3.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.
- 7.4.** Все работники Банка обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.
- 7.5.** Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы с данной информацией определяются Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

## Глава 8. Учет и отчетность

- 8.1.** Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также международными стандартами финансовой отчетности.

- 8.2.** Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом Банка не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.
- 8.3.** Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.
- 8.4.** Банк предоставляет информацию о Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 8.5.** Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.
- 8.6.** Банк и его филиалы обязаны хранить документы в порядке и в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.  
В порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, документы Банка и его филиалов передаются на государственное хранение.
- 8.7.** Исполнительные органы Банка несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

## Глава 9. Общее собрание акционеров

- 9.1.** Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком.
- 9.2.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
  - 2) реорганизация Банка;
  - 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
  - 4) избрание членов Наблюдательного совета Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
  - 6) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
  - 7) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
  - 8) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций по открытой подписке в случае, если количество дополнительно размещаемых по открытой подписке акций составляет более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
  - 9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых



посредством открытой подписки акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций и Наблюдательный совет Банка не достиг единогласия при решении этого вопроса;

- 10) размещение посредством закрытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- 11) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 12) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 13) назначение аудиторской организации Банка;
- 14) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 15) утверждение годовых отчетов, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- 16) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 17) дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 20) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка;
- 22) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 23) решение иных вопросов, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.

9.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

9.4. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 6-12, 17-21 пункта 9.2. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с федеральным законом право вносить предложения в повестку дня годового или внеочередного Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Наблюдательного совета Банка внесения в повестку дня собрания перечисленных вопросов.

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

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

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

9.7. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка, в случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка — заместитель или один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

9.8. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, а также о распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.



Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет определяется Наблюдательным советом Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Наблюдательным советом Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

- 9.10.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать его количественный состав. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 75 дней после окончания отчетного года Банка.
- 9.11.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры Банка, права на акции которых учитываются номинальным держателем, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.12.** Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов должно содержать сведения о кандидате, предусмотренные федеральным законом. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому вопросу.
- 9.13.** Если предложение о внесении вопросов в повестку дня внесено акционером, права на акции которого учитываются номинальным держателем, к такому предложению должна прилагаться выписка по счету депо акционера.
- 9.14.** Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившее предложение и принять решение о включении или об отказе во включении его в повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 дней после окончания сроков, установленных настоящим Уставом.
- 9.15.** Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка направляется акционеру (акционерам), предложившему вопрос

в повестку дня или выдвинувшему кандидата, в срок и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

- 9.16.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в «Российской газете» и размещено на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) — далее сайт Банка) не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.
- 9.17.** Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
- 9.18.** Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.
- 9.19.** Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления соответствующего требования или принятия Наблюдательным советом Банка решения о его проведении. Сообщение о его проведении должно быть опубликовано в срок, установленный федеральным законом.
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав Наблюдательного совета Банка. Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный Наблюдательным советом Банка.
- 9.20.** Предложения акционеров в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка оформляются и рассматриваются Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные п. п. 9.11–9.15 настоящего раздела Устава.
- 9.21.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом Банка в соответствии с федеральным законом.
- 9.22.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.
- 9.23.** Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуника-



ционной сети Интернет, а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет до даты окончания приема бюллетеней.

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

Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров.

Лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, могут заполнить электронную форму бюллетеней для голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Заполнение электронной формы бюллетеней на указанном сайте может осуществляться акционерами в ходе проведения общего собрания акционеров, если они не реализовали свое право на участие в таком собрании иным способом.

**9.25.** Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция — один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования.

**9.26.** Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если федеральным законом не установлено иное.

**9.27.** Решения по вопросам, предусмотренным подпунктами 1–3, 5, 7–8, 10–11, 19, 22 пункта 9.2. настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

Регистратор проверяет полномочия и регистрирует лиц, участвующих в общем собрании акционеров, определяет кворум общего собрания акционеров, разъясняет вопросы, возникающие в связи с реализацией акционерами (их представителями) права голоса на общем собрании акционеров, разъясняет порядок голосования по вопросам, выносимым на голосование, обеспечивает установленный порядок голо-

сования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования, передает в архив бюллетени для голосования.

**9.29.** Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся Банком до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней (при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования).

Решения, принятые общим собранием акционеров, также раскрываются Банком путем размещения протокола общего собрания акционеров на сайте Банка.

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

## Глава 10. Наблюдательный совет Банка

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

**10.2.** К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, когда правом созыва и проведения общего собрания акционеров наделяются органы и лица в соответствии с федеральным законом;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с федеральным законом и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка в пределах количества объявленных акций, установленных настоящим Уставом;



- 7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки в пределах количества объявленных акций, если количество дополнительно размещаемых акций составляет не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 8) размещение дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;
- 9) размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом, за исключением акций;
- 10) размещение посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие не более 25 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций;
- 11) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 12) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 13) образование Правления Банка, избрание членов Правления, назначение заместителей Председателя Правления, включая первых заместителей, из числа кандидатов, предложенных Президентом, Председателем Правления Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 15) утверждение внутренних документов Банка, включая Положение о системе внутреннего контроля, Положение о Службе внутреннего аудита, Положение о корпоративном секретаре, Кодекс корпоративного управления, Кодекс этики, Положение о дивидендной политике, Положение о резервном фонде, средствах на выплату дивидендов и нераспределенной прибыли, а также других внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета законодательством, Уставом Банка либо Положением о Наблюдательном совете Банка;
- 16) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие;
- 17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законом;
- 19) определение порядка совершения сделок со связанными лицами;
- 20) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- 21) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; назначение председателей и членов комитетов и прекращение их полномочий, заслушивание отчетов председателей комитетов Наблюдательного совета о деятельности возглавляемых ими комитетов; проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 22) назначение на должность руководителя Службы внутреннего аудита Банка, утверждение годового плана работы Службы внутреннего аудита Банка, рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана работы и результатах проверок Банка, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения исполнительными органами Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 23) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- 25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 26) периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка. Порядок представления отчетов Президента, Председателя Правления Банка о деятельности Банка определяется Наблюдательным советом;
- 27) утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;
- 28) назначение на должность корпоративного секретаря Банка и освобождение его от занимаемой должности, осуществление контроля за практикой корпоративного управления в Банке;
- 29) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;



- 30) обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 31) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 10.3.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном федеральным законом и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные федеральным законом и настоящим Уставом, полномочия Наблюдательного совета Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.
- Члены Наблюдательного совета Банка должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.
- 10.4.** Наблюдательный совет Банка состоит из 14 членов.
- 10.5.** Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Лица, избранные в состав Наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 10.6.** Члены Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента, Председателя Правления, и члены Правления не могут быть одновременно Председателем Наблюдательного совета Банка.
- 10.7.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются кумулятивным голосованием.
- 10.8.** При кумулятивном голосовании количество голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.
- 10.9.** Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.
- 10.10.** По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.
- Решение Общего собрания акционеров о досрочном прекращении полномочий может быть принято только в отношении всех членов Наблюдательного совета Банка.
- 10.11.** Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается членами Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.
- 10.12.** Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, аудитор-

ской организации, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета Банка устанавливаются настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете Банка, Регламентом заседаний Наблюдательного совета Банка.

- 10.13.** Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда число членов Наблюдательного совета Банка становится менее числа, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.
- 10.14.** При определении наличия кворума и результатов голосования при принятии решения Наблюдательным советом Банка учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на его заседании. Данное письменное мнение отсутствующего члена Наблюдательного совета Банка должно поступить в Банк не позднее дня, предшествующего дню проведения очного заседания Наблюдательного совета Банка.
- 10.15.** Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом и настоящим Уставом.
- 10.16.** Решения об увеличении уставного капитала и о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок принимаются единогласно всеми членами Наблюдательного совета Банка, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.
- Если единогласие Наблюдательного совета Банка при рассмотрении указанных вопросов не достигнуто, по решению Наблюдательного совета Банка эти вопросы могут быть вынесены на рассмотрение Общего собрания акционеров. В этом случае решение принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
- 10.17.** Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1, 30 пункта 10.2. Устава, а также по вопросам:
- утверждение положения о дивидендной политике;
  - определение цены (денежной оценки) имущества по крупной сделке;
  - принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям Банка;
  - принятие рекомендаций в отношении поступившего в Банк добровольного или обязательного предложения;
  - вынесение на собрание акционеров вопросов, связанных с внесением изменений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции, делистингом акций и (или)



ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, согласием на совершение или последующим одобрением крупных сделок, увеличением или уменьшением уставного капитала Банка, реорганизацией или ликвидацией Банка принимаются Наблюдательным советом Банка большинством не менее чем в три четверти голосов, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.

- 10.18.** Каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета Банка. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.
- 10.19.** Решения Наблюдательного совета могут приниматься на очных заседаниях (совместное присутствие членов Наблюдательного совета) или путем заочного голосования (опросным путем).
- 10.20.** Члены Наблюдательного совета Банка обязаны не разглашать ставшие им известными конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

## Глава 11. Исполнительные органы Банка

- 11.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.
- 11.2.** Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.
- 11.3.** Права и обязанности Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора). Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с членами Правления — Президентом, Председателем Правления Банка.
- 11.4.** Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления.
- 11.5.** К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

**11.6.** Правление Банка в соответствии с возложенными на него задачами:

- 1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 2) рассматривает и утверждает отчеты руководителей подразделений Центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков, филиалов и представительств Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;
- 3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- 4) обеспечивает технологическое развитие Банка, организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, обеспечивает реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией;
- 5) обеспечивает развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, их технологическое совершенствование, улучшение качества оказываемых ими услуг;
- 6) принимает решения об участии и прекращении участия, в том числе изменения доли участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии, о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или настоящим Уставом к компетенции иных органов управления Банка;
- 7) реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке, организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;
- 8) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- 9) устанавливает систему оплаты труда в Банке;



- 10) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, согласовывает освобождение от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о представлении к награждению наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;
  - 11) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
  - 12) принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе коллегий, комиссий, комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их функции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка;
  - 13) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, вносит в них изменения, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;
  - 14) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);
  - 15) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.
- 11.7.** Порядок созыва и проведения заседаний Правления, кворум для проведения заседаний, количество голосов, необходимых для принятия решения, устанавливаются Положением о Правлении Банка, Регламентом работы Правления Банка.
- 11.8.** Президент, Председатель Правления Банка избирается Наблюдательным советом сроком на 4 года.
- 11.9.** Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.
- 11.10.** Президент, Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и организует его работу, председательствует на заседаниях Правления Банка, подписывает протоколы заседаний Правления Банка.
- 11.11.** К компетенции Президента, Председателя Правления Банка относится решение всех вопросов текущей деятельности Банка, в том числе Президент, Председатель Правления Банка:
- 1) обеспечивает выполнение Стратегии развития Банка, решений Общих собраний акционеров и Наблюдательного совета Банка;
  - 2) вносит предложения Наблюдательному совету Банка по количественному и персональному составу Правления Банка, в том числе по кандидатурам первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Банка;
  - 3) обеспечивает рассмотрение Правлением Банка годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, предложений по распределению прибыли Банка;
  - 4) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
  - 5) распределяет обязанности между первыми заместителями Председателя Правления, заместителями Председателя Правления Банка;
  - 6) без доверенности представляет Банк в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
  - 7) утверждает внутренние документы Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
  - 8) осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
  - 9) заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры с работниками Центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств Банка по установленной номенклатуре;
  - 10) осуществляет от имени Банка права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует Банк;
  - 11) утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях Центрального аппарата Банка, штатное расписание представительств Банка;
  - 12) утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;
  - 13) утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
  - 14) рассматривает отчеты, заключения, представления и иные документы, подготовленные органами внутреннего контроля Банка, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений, выполнение рекомендаций;
  - 15) принимает решение о дате начала размещения облигаций, о приобретении облигаций по требованиям владельцев и (или) по соглашению с их владельцами, об установлении дохода по облигациям, определяет цену оплаты облигаций, не конвертируемых в акции Банка, либо устанавливает порядок ее определения, а также принимает решения по иным вопросам, связанным с обращением облигаций, не отнесенным законодательством к компетенции иных органов управления Банка;
  - 16) определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;



- 17) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или Правления Банка.
- 11.12.** Президент, Председатель Правления Банка вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.  
Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления.
- 11.13.** Президент, Председатель Правления Банка совершает сделки от имени Банка в пределах сумм, установленных Правлением Банка.  
Президент, Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.  
Президент, Председатель Правления Банка имеет право выдавать доверенности иным лицам.
- 11.14.** Первые заместители Председателя Правления, заместители Председателя Правления Банка издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой Президентом, Председателем Правления Банка, в том числе заключают договоры от имени Банка в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных Правлением Банка.
- 11.15.** Правление Банка рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка.

## Глава 12. Крупные сделки Банка

- 12.1.** Крупные сделки определяются федеральным законом и совершаются в порядке, им установленном.
- 12.2.** Решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета Банка.
- 12.3.** Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием

акционеров большинством в три четверти голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании.

## Глава 13. Сделки Банка, в которых имеется заинтересованность

- 13.1.** Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается в порядке, установленном федеральным законом.
- 13.2.** На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета Банка или Общего собрания акционеров в соответствии с федеральным законом по требованию Президента, Председателя Правления, члена Правления Банка, члена Наблюдательного совета Банка или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций Банка.  
Банк обязан извещать о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность, членов Наблюдательного совета Банка, членов Правления Банка, а в случае если в совершении такой сделки заинтересованы все члены Наблюдательного совета Банка, — акционеров — в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.
- 13.3.** Решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным советом Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении, не являющихся и не являвшихся в течение одного года, предшествовавшего принятию решения:
- 1) Президентом, Председателем Правления Банка, членом Правления Банка;
  - 2) лицом, контролирующим Банк или имеющим право давать Банку обязательные указания.
- 13.4.** В случаях, установленных федеральным законом, решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров — владельцев голосующих акций.

## Глава 14. Организационная структура Банка

- 14.1.** Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы (ло-



готипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

**14.2.** Банк наделяет филиалы имуществом.

В печатях и угловых штампах, бланках и вывесках наименование Банка (филиала) может быть указано на русском языке и государственном языке республик в соответствии с законодательством республик.

**14.3.** При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса, местонахождения Банк уведомляет об этом всех кредиторов Банка, обслуживающихся в таком филиале, включая иностранных клиентов, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

**14.4.** Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) — управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре. В филиалах создаются коллегиальные органы: правление территориального банка — по решению Правления Банка — и совет отделения — по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение, и иные коллегиальные органы (комиссии, комитеты). Коллегиальные органы филиалов действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.

**14.5.** Председатели территориальных банков, управляющие отделениями действуют на основании доверенностей.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров осуществляются руководителями филиалов по установленной номенклатуре.

**14.6.** Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по приказу председателя территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения — по приказу управляющего отделением; внутренние структурные подразделения Центрального аппарата — по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

## Глава 15. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

**15.1.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством

Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

**15.2.** Аудиторская организация рекомендуется Общему собранию акционеров Наблюдательным советом Банка по итогам проведения конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**15.3.** Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения о Банке, его сделках, операциях, клиентах, корреспондентах, партнерах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и служебную тайну.

## Глава 16. Внутренний контроль в Банке

**16.1.** Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации установленными в Банке правилами и процедурами осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.



**16.2.** Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом;
- 2) главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- 3) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- 4) Служба внутреннего аудита Банка;
- 5) Служба внутреннего контроля Банка;
- 6) структурное подразделение (ответственный работник) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 8) иные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка, принимаемыми в установленном в Банке порядке.

**16.3.** Служба внутреннего контроля — совокупность структурных подразделений и работников Банка, — осуществляющая свою деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, решений органов управления Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом, Председателем Правления Банка и иных внутренних документов Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции, организационную структуру, подотчетность, права и обязанности служащих Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

**16.4.** Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление и мониторинг риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям в Банке;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

**16.5.** Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяются Президентом, Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и уровнем принимаемого Банком риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям.

**16.6.** Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности и обладает полномочиями на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.

**16.7.** Служба внутреннего аудита — совокупность структурных подразделений Банка (Управление внутреннего аудита Центрального аппарата Банка и соответствующие подразделения Службы внутреннего аудита в филиалах), осуществляющих свою деятельность в соответствии требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

**16.8.** Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

- оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;

- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;



– другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

- 16.9.** Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о выполнении плана работы и результатах проверок Банка и информацию о выявленных недостатках функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также о действиях, предпринятых для их устранения.
- 16.10.** Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка. Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждается Президентом, Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.
- 16.11.** Служба управления рисками, руководитель Службы управления рисками действуют на основании Устава Банка, внутренних документов Банка, включая стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждаемую Наблюдательным советом Банка.
- 16.12.** Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:
- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;
  - контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;
  - прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
  - консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;
  - другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
- 16.13.** Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.
- 16.14.** Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками Банка при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.
- 16.15.** Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом Банка, ответственным за проти-

водействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) — Контролером по ПОД/ФТ.

Контролер по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

Контролер по ПОД/ФТ имеет следующие полномочия:

- запрашивать и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать указания руководителям и работникам подразделений Банка, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции;
- иными полномочиями в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка.

- 16.16.** Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с деятельностью профессионального участника на рынке ценных бумаг, осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с нормативными актами регулирующих органов и внутренними документами Банка.

- 16.17.** Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляются Банком России и органами, уполномоченными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.



## Глава 17. Реорганизация и ликвидация Банка

- 17.1.** Реорганизация или ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- Если после принятия решения Общим собранием акционеров Банка о его ликвидации Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров Банка о его ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров Банка или решения назначенной акционерами Банка ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 17.2.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся соответствующие записи, а все документы с неистекшим сроком хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

- 17.3.** Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Банка по согласованию с Банком России. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.
- 17.4.** Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.
- 17.5.** Ликвидация считается завершенной, а Банк — прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г. О. Греф



# Предложения по основным изменениям в Устав ПАО Сбербанк

№ п/п	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1.	<b>Пункт 5.3. первый абзац</b> Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов <...> а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.	<b>Пункт 5.3.</b> после слов «законодательством Российской Федерации о ценных бумагах» <b>дополнить словами «, а также вопросов, решение по которым в соответствии с федеральным законом принимается единогласно всеми акционерами Банка».</b>	Приведено в соответствие с формулировками абз.1 п. 4 ст. 32 Закона об акционерных обществах <sup>1</sup> (Закон об АО)
2.	<b>Пункт 9.2. компетенция Общего собрания акционеров Банка</b> 5) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;	<b>Подпункт 5. пункта 9.2.</b> исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 9.2.	Предлагается вопросы избрания Президента, Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий передать в компетенцию Наблюдательного совета (НС). В соответствии с подп. 8) п. 1 ст. 48 Закона об АО образование исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий относится к компетенции общего собрания акционеров (ОСА), <i>если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (СД) общества.</i>
3.	<b>Пункт 9.2.</b> <del>6) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;</del>	<b>Подпункт 6. пункта 9.2.</b> исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 9.2.	Предлагается исключить из Устава Банка сведения о Ревизионной комиссии (РК) В соответствии с п. 1 ст. 85 Закона об АО уставом общества можно не предусматривать наличие РК.
4.	<b>Пункт 9.2.</b> 17) утверждение годовых отчетов, <del>в том числе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка,</del> а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, <..>	<b>Подпункт 17.</b> (в новой редакции – подпункт 15) <b>пункта 9.2.</b> изложить в редакции: 15) утверждение годовых отчетов, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, <..>	В связи с переносом вопроса утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка из компетенции ОСА в компетенцию НС. В соответствии с подп. 11) ст. 48 Закона об АО утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества относится к компетенции ОСА, <b>если уставом общества решение этого вопроса не отнесено к компетенции СД общества</b>
5.	<b>Пункт 9.2.</b> 23) утверждение внутренних документов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете Банка, Положения о Правлении, <del>Положения о Ревизионной комиссии;</del> <..>;	<b>В подпункт 23.</b> (в новой редакции – подпункт 21) <b>пункта 9.2.</b> исключить слова «Положения о Ревизионной комиссии»	В связи с исключением из Устава сведений о РК.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 № 208 –ФЗ «Об акционерных обществах» в редакции Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ (в силе с 01.09.2018).

6.	<p><b>Пункт 9.8.</b> Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, <del>Ревизионной комиссии Банка</del>, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, <del>годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка</del>, а также о распределении прибыли, &lt;..&gt;.</p>	<p><b>Пункт 9.8.</b> изложить в редакции: Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Наблюдательного совета Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, а также о распределении прибыли &lt;..&gt;</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p> <p>В связи с переносом вопроса утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в компетенцию НС.</p>
7.	<p><b>Пункт 9.10.</b> Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе &lt;..&gt; выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, <del>Ревизионную комиссию</del>, число которых не может превышать количественный состав <del>соответствующего органа</del>, а также кандидата на должность Президента, <del>Председателя Правления Банка</del>. &lt;..&gt;</p>	<p><b>Пункт 9.10.</b> изложить в редакции: Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, вправе &lt;..&gt; выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать <b>его</b> количественный состав. &lt;..&gt;</p>	<p>В связи с исключением из Устава образования Ревизионной комиссии и положений о ней.</p> <p>В связи с переносом вопроса избрания Президента, Председателя Правления Банка из компетенции ОСА в компетенцию НС.</p>
8.	<p><b>Пункт 9.15.</b> Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в <del>соответствующий орган</del> &lt;..&gt;</p>	<p><b>Пункт 9.15.</b> изложить в редакции: Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе во включении предложенного акционером (акционерами) вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в <b>Наблюдательный совет</b> &lt;...&gt;</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
9.	<p><b>Пункт 9.17.</b> Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требованию <del>Ревизионной комиссии Банка</del> или аудиторской организации, а также акционеров &lt;..&gt;.</p>	<p><b>В пункте 9.17.</b> исключить слова «Ревизионной комиссии или».</p>	<p>В связи с исключением из Устава образования Ревизионной комиссии и положений о ней.</p>
10.	<p><b>Пункт 9.18.</b> Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию <del>Ревизионной комиссии Банка</del>, аудиторской организации или акционеров &lt;..&gt; должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления соответствующего требования.</p>	<p><b>В пункте 9.18.</b> исключить слова «Ревизионной комиссии»</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
11.	<p><b>Пункт 10.2. Компетенция Наблюдательного совета.</b> Подпункты 5 и 12 в предлагаемой редакции отсутствуют.</p>	<p><b>Пункт 10.2.</b> дополнить подпунктами 5 и 12 в следующих редакциях (с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 10.2.): <b>5) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;</b> <b>12) избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.</b></p>	<p>В связи с переносом вопросов из компетенции ОСА в компетенцию НС</p>



12.	<p><b>Пункт 10.2.</b> 19) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; &lt;..&gt;</p>	<p><b>Подпункт 19.</b> (в новой редакции – пункт 21) <b>пункта 10.2</b> изложить в редакции: 21) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета; образование комитетов Наблюдательного совета Банка по отдельным вопросам деятельности Банка, утверждение положений о комитетах Наблюдательного совета; <b>назначение председателей и членов комитетов и прекращение их полномочий</b> &lt;..&gt;</p>	<p>В соответствии с п.9.1. ст. 65 Закона об АО</p>
13.	<p><b>Пункт 10.2.</b> 26) принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка, с одновременным принятием решения о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образовании нового единоличного исполнительного органа</p>	<p><b>Подпункт 26. пункта 10.2.</b> исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 10.2.</p>	<p>В связи с переносом вопросов избрания Президента, Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий из компетенции ОСА в компетенцию НС.</p>
14.	<p><b>Пункт 10.2.</b> 28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;</p>	<p><b>Подпункт 28.</b> (в новой редакции – подпункт 29) <b>пункта 10.2</b> изложить в редакции: 28) определение размера оплаты услуг аудиторской организации;</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК.</p>
15.	<p><b>Пункт 10.12.</b> Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии, аудиторской организации, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p><b>Пункт 10.12.</b> изложить в редакции: Заседание Наблюдательного совета Банка созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета Банка, аудиторской организации, <b>руководителя Службы внутреннего аудита Банка</b>, Правления Банка, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>В связи с исключением из Устава сведений о РК. Приведено в соответствие с п. 1 ст.68 Закона об АО: «<i>..по требованию.. должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита)..</i>».</p>
16.	<p><b>Пункт 11.6. Компетенция Правления</b> 7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц;</p>	<p><b>Подпункт 7. пункта 11.6.</b> исключить, с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 11.6.</p>	<p>Предлагается передать функцию в компетенцию коллегиальных рабочих органов Банка (Комитета по ставкам). Нормативные ограничения отсутствуют.</p>
17.	<p><b>Пункт 11.8.</b> Президент, Председатель Правления Банка избирается Общим собранием акционеров сроком на 4 года.</p>	<p><b>Пункт 11.8.</b> изложить в редакции: Президент, Председатель Правления Банка избирается <b>Наблюдательным советом</b> сроком на 4 года.</p>	<p>В связи с передачей вопроса избрания Президента, Председателя Правления Банка в компетенцию НС.</p>
18.	<p><b>Пункт 11.9.</b> Общее собрание акционеров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p><b>Пункт 11.9.</b> изложить в редакции: <b>Наблюдательный совет</b> вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>В связи с передачей вопроса досрочного прекращения полномочий Президента, Председателя Правления Банка в компетенцию НС.</p>

19.	<b>Пункт 14.4. второе предложение</b> В филиалах Банка создаются коллегиальные органы (правление территориального Банка, <del>совет отделения</del> ) и иные коллегиальные <del>рабочие</del> органы (комиссии, комитеты), которые действуют на основании утверждаемых Правлением Банка положений.	<b>Пункт 14.4.</b> изложить второе предложение в редакции: В <del>филиалах</del> создаются коллегиальные органы: правление территориального банка — <del>по решению Правления Банка</del> — и совет отделения — <del>по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение,</del> и иные коллегиальные органы (комиссии, комитеты). <del>Коллегиальные органы филиалов</del> действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка.	Предлагается решение вопроса о создании совета отделения передать в компетенцию правления территориального банка, а организационном подчинении которого находится отделение. Нормативные ограничения отсутствуют.
20.	<b>Пункт 14.6.</b> Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются <del>по решению правления</del> территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения — <del>по решению правления территориального банка,</del> в организационном подчинении которого находится отделение; <..>	<b>Пункт 14.6.</b> изложить в редакции: Внутренние структурные подразделения территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по <del>приказу председателя территориального банка;</del> внутренние структурные подразделения отделения — по <del>приказу управляющего отделением,</del> <..>	Предлагается осуществлять открытие, закрытие и переподчинение ВСП ТБ или отделения по приказу председателя ТБ или управляющего отделением соответственно. Не противоречит п.12.1 инструкции 135-И2.
21.	<b>Пункт 15.1.</b> Ревизионная комиссия Банка <..>	<b>Пункт 15.1.</b> исключить с соответствующим изменением нумерации пунктов главы 15	В связи с исключением из Устава сведений о РК.
22.	<b>Пункт 15.2.3.</b> 15.2.3. Аудиторские организации, <del>члены Ревизионной комиссии</del> не вправе раскрывать третьим лицам ставшие им известными в результате проверок конфиденциальные сведения <..>.	<b>В пункте 15.2.3.</b> (в новой редакции – 15.3) исключить слова «члены Ревизионной комиссии»	В связи с исключением из Устава сведений о РК.
23.	<b>Пункт 16.2.</b> Внутренний контроль в Банке осуществляют <..>: 1) органы управления Банка, предусмотренные настоящим Уставом; 2) <del>Ревизионная комиссия;</del> 3) главный бухгалтер (его заместители) Банка;	<b>В пункте 16.2. подпункт 2.</b> исключить с соответствующим изменением нумерации подпунктов пункта 16.2.	В связи с исключением из Устава сведений о РК.
24.	<b>Пункт 16.3.</b> Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции ( <del>права и обязанности</del> ), статус, <del>методы деятельности;</del> подотчетность <del>руководителя</del> Службы внутреннего контроля и иные вопросы.	<b>Пункт 16.3.</b> изложить в редакции: Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции, <del>организационную структуру,</del> подотчетность, <del>права и обязанности служащих</del> Службы внутреннего контроля и иные вопросы.	Приведено в соответствие с Положением <sup>3</sup> о службе внутреннего контроля Банка

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 05.10.2018) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

<sup>3</sup> Положение о Службе внутреннего контроля ОАО «Сбербанк России» от 25.09.2014 № 3497.



25.	<p><b>Пункт 16.15. Полномочия контролера ПОД/ФТ</b></p> <p><b>Абзац 4</b> — получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы</p> <p><b>Абзац 7</b> — давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя кредитной организации); указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке).</p>	<p><b>Абзацы 4 и 7 пункта 16.15.</b> изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– <b>запрашивать</b> и получать от руководителей и иных работников подразделений Банка необходимые, <b>в том числе</b> распорядительные и бухгалтерские документы;</li><li>– давать указания <b>руководителям и работникам подразделений Банка, касающиеся</b> проведения операции, <b>в том числе предписания о задержке ее проведения</b> в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции <b>в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции;</b></li></ul>	<p>Приведено в соответствии с п.2.7. Положения<sup>4</sup> Банка России № 375-П.</p>
-----	---	---	--

<sup>4</sup> «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П) (ред. от 30.03.2018).

# Вопрос 8

## Об утверждении Положения о Наблюдательном совете в новой редакции

### Проект решения Собрания: утвердить Положение о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк в новой редакции.

### Пояснительная информация по вопросу

Предлагаемый для утверждения проект Положения о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк в новой редакции подготовлен с учетом:

- ▶ изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступивших в силу с 01.09.2018);
- ▶ предлагаемых изменений в Устав Банка;
- ▶ рекомендаций Банка России, направленных на дальнейшее совершенствование применяемых Банком практик корпоративного управления (содержатся в Кодексе корпоративного управления Банка России от 10.04.2014, письме Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 «О Положениях о совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества»).

Основные изменения, внесенные в проект Положения о Наблюдательном совете:

- 1) перенесены из компетенции Общего собрания акционеров в компетенцию Наблюдательного совета вопросы об избрании Президента, Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий, а также об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) исключены сведения о Ревизионной комиссии;
- 3) конкретизированы положения, касающиеся управления конфликтом интересов/личной заинтересованности членов Наблюдательного совета.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 10.2 Устава Банка члены Наблюдательного совета на заседании 16.04.2019 приняли следующие решения:

- 1) одобрить проект Положения о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк в новой редакции;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк принять следующее решение: «Утвердить Положение о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк в новой редакции».



УТВЕРЖДЕНО  
решением Общего собрания  
акционеров ПАО Сбербанк  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .2019 г.

**Положение о Наблюдательном  
совете ПАО Сбербанк  
(Редакция 4)**

МОСКВА, 2019

## 1. Общие положения

- 1.1.** Настоящее Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту — Положение, Банк соответственно) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту — законодательство РФ), Уставом Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10 апреля 2014 года (далее по тексту — Кодекс корпоративного управления). Положение определяет порядок образования и деятельности Наблюдательного совета Банка (далее по тексту — Наблюдательный совет).
- 1.2.** Наблюдательный совет является коллегиальным органом управления Банка и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, решениями общих собраний акционеров Банка (далее по тексту — собрание акционеров), настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, утвержденными собранием акционеров или Наблюдательным советом.
- 1.3.** Наблюдательный совет вправе из своих членов формировать комитеты Наблюдательного совета (далее по тексту также — комитеты) для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета. Комитеты действуют на основании Положения о комитетах Наблюдательного совета, утверждаемого Наблюдательным советом.
- 1.4.** В целях повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета допускается применение специализированной электронной системы документооборота.

## 2. Компетенция Наблюдательного совета

- 2.1.** Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции собрания акционеров.
- 2.2.** Компетенция Наблюдательного совета определена законодательством РФ и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

## 3. Порядок образования Наблюдательного совета

- 3.1.** Порядок образования и срок полномочий Наблюдательного совета регулируются законодательством РФ и Уставом Банка.
- 3.2.** Количественный состав Наблюдательного совета определяется Уставом Банка. Независимые директора<sup>1</sup> составляют не менее одной трети избранного состава Наблюдательного совета Банка.  
В отдельных случаях Наблюдательный совет при проведении оценки может признать независимым директора (кандидата в члены Наблюдательного совета), несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством и/или муниципальным образованием, если такая связанность не оказывает влияния на способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.
- 3.3.** Независимый директор должен воздерживаться от совершения действий, в результате которых он может перестать быть независимым.  
Если после избрания в Наблюдательный совет независимого директора возникают обстоятельства, в результате которых такой директор перестает быть независимым, то он обязан уведомить об этих обстоятельствах Председателя Наблюдательного совета через корпоративного секретаря Банка.  
В этом случае, а также в других случаях, когда Наблюдательному совету станет известно об утере независимым директором статуса независимости, Наблюдательный совет на одном из ближайших заседаний должен рассмотреть вопрос о несоответствии члена Наблюдательного совета критериям независимости и обеспечить раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)) в разделе, содержащем информацию о составе Наблюдательного совета.
- 3.4.** Члены Наблюдательного совета должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.  
Члены Наблюдательного совета должны пользоваться доверием акционеров, обладать высокой профессиональной, деловой и личной репутацией, знаниями и опытом в об-

<sup>1</sup> Директора, обладающие достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способные выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров и иных заинтересованных сторон. Критерии независимости директоров, в том числе критерии их связанности с Банком, существенным акционером Банка, существенным контрагентом Банка, конкурентом Банка, государством и/или муниципальным образованием определяются в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, а также Правил листинга ПАО «Московская Биржа».



лостях, соответствующих основным направлениям деятельности Банка (финансовый анализ, банковские операции и платежные системы, информационные технологии, финансовая стабильность, регулирование банковской деятельности, стратегическое планирование, корпоративное управление, управление рисками, внутренний контроль, аудит и комплаенс и др.), необходимыми для принятия решений и осуществления общего руководства Банком.

**3.5.** Первое после избрания нового состава Наблюдательного совета на годовом собрании акционеров Банка заседание Наблюдательного совета может созываться любым его членом не позднее одного месяца с даты проведения собрания. На нем избираются Председатель Наблюдательного совета, два его заместителя, старший независимый директор, а также определяется персональный состав комитетов Наблюдательного совета и избираются их председатели.

На этом же заседании утверждается предварительный План работы Наблюдательного совета на период до следующего собрания акционеров.

## 4. Председатель Наблюдательного совета. Старший независимый директор

**4.1.** Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя, а также его заместителей большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Президент, Председатель Правления Банка не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

**4.2.** Председатель Наблюдательного совета:

- ▶ организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета и его комитетов, в том числе инициирует выдвижение членов Наблюдательного совета в составы его комитетов исходя из их профессиональных и личных качеств и предложений членов Наблюдательного совета по формированию комитетов;
- ▶ организует разработку Плана работы Наблюдательного совета;
- ▶ созывает заседания Наблюдательного совета (в том числе утверждает повестку дня, дату заседания) и председательствует на них;
- ▶ организует на заседаниях ведение протоколов;

- ▶ принимает все необходимые меры для своевременного предоставления членам Наблюдательного совета информации и материалов, необходимых для принятия решений по вопросам повестки дня заседания;
- ▶ обеспечивает свободное обсуждение вопросов повестки дня;
- ▶ подписывает протокол заседания Наблюдательного совета;
- ▶ председательствует на собрании акционеров Банка, если иное не установлено решением Наблюдательного совета;
- ▶ подписывает от имени Банка договор с Президентом, Председателем Правления Банка;
- ▶ организует контроль исполнения решений Наблюдательного совета;
- ▶ осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка, утвержденными собранием акционеров или Наблюдательным советом.

**4.3.** В случае временного отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из заместителей Председателя Наблюдательного совета, а в случае отсутствия таковых — один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета.

**4.4.** Старший независимый директор избирается решением Наблюдательного совета из числа независимых директоров большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

По предложению независимых директоров Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать старшего независимого директора большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

**4.5.** Основная задача старшего независимого директора — координировать взаимодействие между независимыми директорами, а также выступать советником Председателя Наблюдательного совета, способствуя эффективной организации работы Наблюдательного совета и его комитетов.

Старший независимый директор:

- ▶ обеспечивает действенный вклад независимых директоров в работу Наблюдательного совета, в том числе созывает, по мере необходимости, встречи независимых директоров и председательствует на них;
- ▶ при возникновении существенных разногласий внутри Наблюдательного совета предпринимает усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Наблюдательного совета, другими членами Наблюдательного совета и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Наблюдательного совета.



- 4.6.** Организацию взаимодействия акционеров Банка с Председателем Наблюдательного совета и старшим независимым директором осуществляет корпоративный секретарь Банка.

## 5. Корпоративный секретарь и секретарь Наблюдательного совета

- 5.1.** Обеспечение соответствия процедур, осуществляемых Наблюдательным советом, требованиям законодательства РФ и положениям внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета, раскрытие информации о деятельности Наблюдательного совета, а также подготовка предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке осуществляются корпоративным секретарем Банка. Корпоративный секретарь назначается на должность решением Наблюдательного совета, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности. Корпоративный секретарь действует в соответствии с Положением о корпоративном секретаре, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.
- 5.2.** Организационное обеспечение деятельности Наблюдательного совета во время проведения его заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Наблюдательного совета, назначаемый Наблюдательным советом. В случае его отсутствия функции секретаря Наблюдательного совета исполняет работник Банка, который назначается на соответствующем заседании Наблюдательного совета.

## 6. Заседания Наблюдательного совета

- 6.1.** Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, аудиторской организации Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.
- 6.2.** Заседания Наблюдательного совета могут проводиться в очной форме (совместное присутствие членов Наблюдательного совета, далее также — очное заседание) или заочной форме (опросным путем), решения на которых принимаются путем заочного голосования.

Форма проведения заседания Наблюдательного совета определяется Председателем Наблюдательного совета в зависимости от характера и/или необходимости оперативного решения вопросов, требующих рассмотрения Наблюдательным советом. При выборе формы проведения заседания Наблюдательного совета учитывается мнение лиц, требующих созыва заседания Наблюдательного совета, указанных в п. 6.1. настоящего Положения.

- 6.3.** Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета составляет не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета.
- 6.4.** Решения по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета принимаются большинством голосов его членов, участвующих в заседании/голосовании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и Уставом Банка. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Наблюдательного совета при условии, что Председатель Наблюдательного совета участвует в голосовании. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.
- 6.5.** В случае если повестка дня заседания Наблюдательного совета включает вопросы, по которым определение кворума и принятие решения осуществляются различным количеством голосов, кворум определяется по каждому вопросу повестки дня. Заседание Наблюдательного совета проводится по тем вопросам повестки дня, по которым имеется кворум.
- 6.6.** На очных заседаниях Наблюдательного совета подлежат рассмотрению, а также предварительному обсуждению следующие вопросы повестки дня, в том числе выносимые на рассмотрение собрания акционеров:
- ▶ созыв годового и внеочередного собраний акционеров Банка, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
  - ▶ вопросы, связанные с подготовкой и проведением собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета законодательством РФ и Уставом Банка (в том числе утверждение повестки дня собрания; определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка; утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка);
  - ▶ избрание Председателя Наблюдательного совета и старшего независимого директора;
  - ▶ образование Правления Банка, назначение заместителей Председателя Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;



- ▶ избрание Президента, Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- ▶ утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также принятие решения о расторжении договора с ним;
- ▶ вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка, определенные Уставом;
- ▶ утверждение Стратегии развития Банка;
- ▶ утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- ▶ рассмотрение финансовых результатов деятельности Банка за отчетный период;
- ▶ обращение с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- ▶ утверждение условий договоров между Банком и Президентом, Председателем Правления, членами Правления Банка, в том числе определение размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- ▶ рассмотрение результатов самооценки и внешней оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета Банка и его комитетов;
- ▶ утверждение Положения о дивидендной политике Банка;
- ▶ утверждение кадровой политики Банка и политики в области оплаты труда работников Банка;
- ▶ принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом.

По предложению лиц, указанных в п. 6.1. настоящего Положения, в повестку дня очного заседания могут быть включены иные вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного совета.

- 6.7.** При определении кворума и результатов голосования очного заседания Наблюдательного совета учитывается письменное мнение члена Наблюдательного совета, отсутствующего на заседании. Такое письменное мнение в случае, если его копия не была включена в информацию (материалы) заседания Наблюдательного совета, должно быть оглашено Председателем Наблюдательного совета до голосования по вопросам повестки дня заседания.
- 6.8.** В случае очного участия в заседании члена Наблюдательного совета, письменное мнение которого было получено Председателем Наблюдательного совета до проведения заседания, такое письменное мнение не оглашается на заседании и не учитывается при определении кворума и результатов голосования.
- 6.9.** Письменное мнение члена Наблюдательного совета также не учитывается при определении кворума и результатов голосования, если такое письменное мнение:

- ▶ поступило после подведения итогов голосования по вопросу повестки дня заседания;
- ▶ не подписано членом Наблюдательного совета;
- ▶ не позволяет однозначно определить решение члена Наблюдательного совета по вопросу повестки дня заседания (предложенному проекту решения).

**6.10.** Порядок подготовки, созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Регламентом заседаний Наблюдательного совета, утверждаемым Наблюдательным советом.

**6.11.** При наличии кворума для проведения заседания Наблюдательного совета Банка и в случае единогласного решения присутствующих на заседании членов Наблюдательного совета Банка в процессе заседания возможно внесение изменений в повестку дня текущего заседания.

## 7. Права и обязанности членов Наблюдательного совета

**7.1.** Члены Наблюдательного совета имеют право:

- ▶ требовать созыва заседания Наблюдательного совета;
- ▶ предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного совета;
- ▶ обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета с учетом требований раздела 8 настоящего Положения;
- ▶ требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам с учетом требований раздела 8 настоящего Положения;
- ▶ получать профессиональные консультации специалистов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях, требовать привлечения экспертов к рассматриваемым вопросам, если это необходимо для принятия решения;
- ▶ в случае отсутствия возможности личного участия в очном заседании Наблюдательного совета участвовать в заседании дистанционно посредством конференц- или защищенной видео-конференц-связи, а также направлять письменное мнение по рассматриваемым вопросам;
- ▶ знакомиться с внутренними документами Банка, отчетностью Банка и иными финансовыми документами, а также с аудиторскими заключениями и решениями исполнительных органов Банка;



- ▶ получать за выполнение своих обязанностей вознаграждение, а также компенсацию расходов, связанных с выполнением функций членов Наблюдательного совета/комитетов, в размере и порядке, установленном собранием акционеров или внутренним документом Банка, утвержденным собранием акционеров;
- ▶ осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

**7.2.** Члены Наблюдательного совета вправе запрашивать от исполнительных органов и сотрудников Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения.

Документы и информация должны быть предоставлены члену Наблюдательного совета лицами, получившими запрос, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения (в зависимости от объема запрашиваемых документов и информации срок может быть увеличен) через секретаря Наблюдательного совета Банка.

Наличие в запрашиваемых членом Наблюдательного совета документах конфиденциальной информации (банковской тайны, коммерческой тайны Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональных данных) и инсайдерской информации, а также того обстоятельства, что такие документы/информация не имеют отношения к повестке дня заседания Наблюдательного совета или компетенции Наблюдательного совета, не может являться препятствием для их предоставления.

Доступ члена Наблюдательного совета к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка<sup>2</sup> в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

**7.3.** Члены Наблюдательного совета обязаны:

- ▶ активно участвовать в работе Наблюдательного совета;
- ▶ осуществлять свои права и исполнять свои обязанности разумно и добросовестно в интересах Банка в целом и его акционеров;
- ▶ избегать совершения действий и принятия решений в интересах отдельных акционеров, работников Банка и других лиц;
- ▶ своевременно сообщать Наблюдательному совету о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений и основаниях его возникновения;
- ▶ воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка;

- ▶ соблюдать требования законодательства РФ и настоящего Положения, приведенные в разделе 8, направленные на выявление и предотвращение конфликта интересов;
- ▶ не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию как в период работы в Наблюдательном совете, так и в течение 3 (трех) лет после окончания срока полномочий члена Наблюдательного совета;
- ▶ соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;
- ▶ обновлять знания, развивать профессиональные навыки, необходимые для повышения их личного вклада в общую эффективность деятельности Наблюдательного совета;
- ▶ доводить до сведения Наблюдательного совета в письменной форме следующую информацию:
  - о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении членом Наблюдательного совета и связанными с ним лицами<sup>3</sup> ценных бумаг Банка с указанием их видов и количества;
  - о своих связанных лицах;
  - о заинтересованности в совершении Банком сделок в объеме и в сроки, предусмотренные статьей 82 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
  - о квалификации и опыте работы члена Наблюдательного совета в объеме, предусмотренном законодательством РФ;
  - о совершении операций с финансовыми инструментами Банка в соответствии с законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;
  - иную информацию, необходимую Банку для исполнения требований законодательства РФ.

Информация (изменения в предоставленную ранее информацию) должна быть направлена членом Наблюдательного совета Председателю Наблюдательного совета через корпоративного секретаря Банка с учетом соблюдения сроков, установленных законодательством РФ, а в иных случаях — в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после избрания, а также в течение 5 (пяти) рабочих дней при любых изменениях.

<sup>2</sup> Список инсайдеров Банка — список физических и юридических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и третьих лиц.

<sup>3</sup> Под связанными лицами физического лица в целях настоящего Положения понимаются: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, внуки, а также иные лица, проживающие совместно с членом Наблюдательного совета и ведущие с ним общее хозяйство.



В случаях, предусмотренных законодательством РФ, корпоративный секретарь Банка доводит информацию, поступившую от члена Наблюдательного совета, до сведения аудиторской организации Банка.

## 8. Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Наблюдательного совета

- 8.1.** Член Наблюдательного совета должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка.
- 8.2.** При возникновении конфликта интересов у члена Наблюдательного совета, в том числе при наличии личной заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Наблюдательного совета должен незамедлительно уведомить об этом Наблюдательный совет Банка путем направления уведомления его Председателю через корпоративного секретаря Банка либо устно во время заседания Наблюдательного совета перед рассмотрением соответствующего вопроса. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы заседания Наблюдательного совета и фиксируются в протоколе заседания. Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Наблюдательного совета имеется конфликт интересов, на заседании Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов или об отсутствии заявленных конфликтов интересов членов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня заседания.
- 8.3.** Член Наблюдательного совета должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Наблюдательного совета также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания.

- 8.4.** Председатель Наблюдательного совета в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Наблюдательного совета, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.
- 8.5.** Члены Наблюдательного совета и связанные с ними лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением членами Наблюдательного совета своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий), а также в иных случаях, если это может оказать влияние на беспристрастное исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета.
- 8.6.** Члены Наблюдательного совета должны уведомлять Наблюдательный совет о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, в государственных и муниципальных органах, Банке России и незамедлительно после избрания (назначения) — о таком избрании (назначении). Уведомление должно быть направлено Председателю Наблюдательного совета Банка через корпоративного секретаря не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты, когда член Наблюдательного совета дал согласие на его избрание (назначение) в орган управления иной организации, государственный или муниципальный орган, Банк России, и после даты его избрания (назначения).

## 9. Ответственность членов Наблюдательного совета

- 9.1.** Члены Наблюдательного совета обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по вине членов Наблюдательного совета Банку. При этом не несут ответственность члены Наблюдательного совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру Банка убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.
- 9.2.** При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

- 9.3.** В случае если в соответствии с требованиями законодательства РФ ответственность несут несколько членов Наблюдательного совета, их ответственность перед Банком является солидарной.
- 9.4.** Члены Наблюдательного совета несут ответственность за неисполнение требований и обязанностей, возложенных на них законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

## 10. Заключительные положения

Настоящее Положение утверждается собранием акционеров и подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям законодательства РФ, Устава Банка и тенденциям развития корпоративного управления.



# Предложения по основным изменениям в Положение о Наблюдательном совете ПАО Сбербанк

№ п/п	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1.	<p><b>Пункт 3.3. абзац 3</b></p> <p>В этом случае, а также в других случаях, когда Наблюдательному совету станет известно об утере статуса независимости независимым директором, Наблюдательный совет обеспечивает раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее — сайт Банка).</p>	<p><b>Пункт 3.3. абзац 3</b> изложить в редакции:</p> <p>В этом случае, а также в других случаях, когда Наблюдательному совету станет известно об утере независимым директором статуса независимости, Наблюдательный совет <b>на одном из ближайших заседаний должен рассмотреть вопрос о несоответствии члена Наблюдательного совета критериям независимости</b> и обеспечить раскрытие информации о данном факте на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<a href="http://www.sberbank.com">www.sberbank.com</a>) <b>в разделе, содержащем информацию о составе Наблюдательного совета.</b></p>	Уточнена процедура при утрате членом Наблюдательного совета (далее — НС) статуса независимого директора: учтены рекомендации п. 111 Кодекса корпоративного управления Банка России <sup>1</sup> (далее — Кодекс КУ).
2.	<p><b>Пункт 4.2. буллит 1</b></p> <p>Председатель Наблюдательного совета:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета и его комитетов;</li></ul>	<p><b>Пункт 4.2. буллит 1</b> изложить в редакции:</p> <p>Председатель Наблюдательного совета:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ организует и обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета и его комитетов, <b>в том числе инициирует выдвижение членов Наблюдательного совета в составы его комитетов исходя из их профессиональных и личных качеств и предложений членов Наблюдательного совета по формированию комитетов;</b></li></ul>	Конкретизированы функции Председателя НС: учтены рекомендации п. 6.3. Приложения 1 к письму Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 «Положение о совете директоров» (далее — Положение о СД Банка России).
3.	<p><b>Пункт 6.1.</b></p> <p>Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, <del>Ревизионной комиссии</del>, аудиторской организации Банка, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p><b>Пункт 6.1.</b> изложить в редакции:</p> <p>Заседания Наблюдательного совета созываются Председателем Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, аудиторской организации Банка, <b>руководителя Службы внутреннего аудита Банка</b>, Правления, а также Президента, Председателя Правления Банка.</p>	В связи с исключением из Устава Банка образования Ревизионной комиссии и положений о ней, а также внесением изменений в п. 1 ст. 68 Федерального закона «Об акционерных обществах» <sup>2</sup> (ФЗ об АО), предусматривающих возможность созыва заседания НС должностным лицом, ответственным за организацию и осуществление внутреннего аудита.
4.	<p><b>Пункт 6.6. буллит 2</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ вопросы, связанные с подготовкой и проведением собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета <del>действующим</del> законодательством и Уставом Банка (в том числе утверждение повестки дня собрания, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании, рекомендации по размеру дивиденда по акциям Банка);</li></ul>	<p><b>Пункт 6.6. буллит 2</b> изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ вопросы, связанные с подготовкой и проведением собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета законодательством <b>РФ</b> и Уставом Банка (в том числе утверждение повестки дня собрания; определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании; рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка; <b>утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка</b>);</li></ul>	В связи с внесением в Устав Банка изменений в части передачи вопроса об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из компетенции Общего собрания акционеров (далее — ОСА) в компетенцию НС.
5.	<p><b>Пункт 6.6. буллит 5</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ <del>принятие решения о приостановлении полномочий Президента, Председателя Правления Банка и образование временного единоличного исполнительного органа Банка;</del></li></ul>	<p><b>Пункт 6.6. буллит 5</b> изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ <b>избрание Президента, Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;</b></li></ul>	В связи с внесением в Устав Банка изменений в части передачи вопросов избрания Президента, Председателя Правления Банка и досрочного прекращения его полномочий из компетенции ОСА в компетенцию НС.

<sup>1</sup> Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России 10 апреля 2014 года.  
<sup>2</sup> В редакции Закона 209-ФЗ от 19.07.2018, вступившего в силу с 01.09.2018.

6.	<p>Пункт 6.6. буллит 6</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► утверждение регистратора Банка и существенных условий договора с ним, а также расторжение такого договора;</li></ul>	<p>Пункт 6.6. буллит 6 изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также <b>принятие решения</b> о расторжении договора <b>с ним</b>;</li></ul>	<p>Редакция приведена в соответствие с пп. 18 п. 10.2 действующей редакции Устава Банка.</p>
7.	<p>Пункт 6.6. буллит 16</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► одобрение крупных сделок.</li></ul>	<p>Пункт 6.6. буллит 16 изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► <b>принятие решений о согласии на совершение или о последующем</b> одобрении крупных сделок <b>в случаях, предусмотренных федеральным законом.</b></li></ul>	<p>Редакция приведена в соответствие с пп. 15 п. 10.2 действующей редакции Устава Банка.</p>
8.	<p>Пункт 7.1. буллиты 3 и 4</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета (за исключением тех вопросов, в решении которых в соответствии с требованиями действующего законодательства член Наблюдательного совета является заинтересованным лицом);</li><li>► требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам;</li></ul>	<p>Пункт 7.1. буллиты 3 и 4 изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► обсуждать на заседаниях Наблюдательного совета вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета <b>с учетом требований раздела 8 настоящего Положения</b>;</li><li>► требовать внесения в протокол заседания Наблюдательного совета своего особого мнения при принятии решения по рассматриваемым вопросам <b>с учетом требований раздела 8 настоящего Положения</b>;</li></ul>	<p>Включен отдельный раздел 8 «Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Наблюдательного совета», определяющий общие принципы управления конфликтом интересов/личной заинтересованности членов НС (лучшая международная практика, минимизация рисков, рекомендации Банка России).</p>
9.	<p>Пункт 7.1. буллит 7</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► получать от исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия решения;</li></ul>	<p>Перенесен в п. 7.2.</p>	<p>Редакционная правка</p>
10.	<p>Пункт 7.1. буллит 9 в предлагаемой редакции отсутствует.</p>	<p>Пункт 7.1. буллит 9 изложить в редакции:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>► <b>осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.</b></li></ul>	<p>Учтены в т. ч. нормы законодательства РФ (п. 4 ст. 65.3 ГК): «Члены НС имеют право &lt;...&gt; требовать возмещения причиненных корпорации убытков, оспаривать совершенные корпорацией сделки &lt;...&gt;, требовать применения последствий их недействительности &lt;...&gt;...»</p>



11.	<p><b>Пункт 7.1. буллит 7</b> (см. п. № 9 данной таблицы)</p> <p>► <del>получать</del> от исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия решения;</p> <p><b>Пункт 7.2.</b> Документы и информация, необходимая членам Наблюдательного совета для исполнения ими своих обязанностей, должна предоставляться им не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса через секретаря Наблюдательного совета Банка.</p>	<p><b>Пункт 7.2.</b> изложить в редакции: Члены Наблюдательного совета <b>вправе запрашивать</b> от исполнительных органов <b>и сотрудников Банка</b> документы и информацию, необходимые для исполнения ими своих обязанностей, требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения. Документы и информация должны быть предоставлены члену Наблюдательного совета лицами, получившими запрос, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты его получения <b>(в зависимости от объема запрашиваемых документов и информации срок может быть увеличен)</b> через секретаря Наблюдательного совета Банка. <b>Наличие в затребованных членом Наблюдательного совета документах конфиденциальной информации (банковской тайны, коммерческой тайны Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональных данных) и инсайдерской информации, а также того обстоятельства, что такие документы/информация не имеют отношения к повестке дня заседания Наблюдательного совета или компетенции Наблюдательного совета, не может являться препятствием для их предоставления.</b> <b>Доступ члена Наблюдательного совета к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.</b></p>	<p>В связи с исключением из Устава Банка сведений о Ревизионной комиссии (РК). Учтены рекомендации: Положения о СД Банка России (пункты 3.1., 3.2. Приложения 1); Кодекса КУ (пункты 143–149).</p> <p>Приведено в соответствие с требованиями Закона № 224-ФЗ<sup>3</sup>.</p>
12.	<p><b>Пункт 7.3. буллит 7</b></p> <p>► не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц, ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, инсайдерскую информацию, персональные данные);</p>	<p><b>Пункт 7.3. буллит 7</b> изложить в редакции:</p> <p>► не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, <b>подконтрольных Банку лиц</b>, персональные данные) и инсайдерскую информацию <b>как в период работы в Наблюдательном совете, так и в течение 3 (трех) лет после окончания срока полномочий члена Наблюдательного совета;</b></p>	<p>В целях совершенствования практик корпоративного управления Банка предлагается установить срок неразглашения/ неиспользования указанной информации.</p>
13.	<p>Пункт 7.3. в предлагаемой редакции отсутствует.</p>	<p><b>Пункт 7.3. буллит 8</b> изложить в редакции:</p> <p>► <b>соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;</b></p>	<p>Приведено в соответствие с требованиями Закона № 224-ФЗ, нормативных актов РФ, внутренних нормативных документов Банка.</p>
14.	<p><b>Пункт 7.3. буллит 8</b> (в новой редакции считать буллитом 9)</p> <p>► <del>проходить обучение по повышению квалификации, рекомендованное Председателем Наблюдательного совета или Комитетом Наблюдательного совета;</del></p>	<p><b>Пункт 7.3. буллит 9</b> изложить в редакции:</p> <p>► <b>обновлять знания, развивать профессиональные навыки, необходимые для повышения их личного вклада в общую эффективность деятельности Наблюдательного совета;</b></p>	<p>Приведено в соответствие с Политикой обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета Банка<sup>4</sup>.</p>

<sup>3</sup> Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от 27.10.2010, далее — Закон № 224-ФЗ.

<sup>4</sup> Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета ПАО Сбербанк утверждена Наблюдательным советом (протокол № 50 от 14.12.2017).



15. Пункт 7.3. буллит 9 (в новой редакции считать буллитом 10)  
► доводить до сведения Наблюдательного совета ~~в форме уведомления~~ следующую информацию:  
• о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении членом Наблюдательного совета ~~и/или его близкими родственниками~~ ценных бумаг Банка;  
• о ~~юридических лицах, в которых член Наблюдательного совета и/или его близкие родственники владеют самостоятельно или совместно 20 или более процентами уставного капитала и(или) голосующих акций (долей, паев);~~  
• о ~~юридических лицах, в органах управления/исполнительных органах которых, член Наблюдательного совета и/или его близкие родственники занимают должности (планируют занять должности) или участвуют на выборной основе (являются членами органа);~~  
• об известных члену Наблюдательного совета совершаемых или предполагаемых сделках, в которых он может быть признан заинтересованным лицом;  
• о квалификации и опыте работы члена Наблюдательного совета в объеме, предусмотренном действующим законодательством.  
Уведомление должно быть направлено в Наблюдательный совет через корпоративного секретаря Банка в срок не позднее 10 дней после избрания, а также в течение 10 дней при любых изменениях.

16. Раздел 8 «Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Наблюдательного совета» в предлагаемой редакции отсутствует  
  
Пункт 7.4. действующей редакции (перенесен в раздел 8)  
Члены Наблюдательного совета не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением ими своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий).

Пункт 7.3. буллит 10 изложить в редакции:  
► доводить до сведения Наблюдательного совета **в письменной форме** следующую информацию:  
• о фактическом владении, а также о каждом вновь состоявшемся приобретении и/или отчуждении членом Наблюдательного совета и **связанными с ним лицами** ценных бумаг Банка **с указанием их видов и количества;**  
• **о своих связанных лицах;**  
• **о заинтересованности в совершении Банком сделок в объеме и в сроки, предусмотренные статьей 82 Федерального закона «Об акционерных обществах»;**  
• о квалификации и опыте работы члена Наблюдательного совета в объеме, предусмотренном **законодательством РФ;**  
• **о совершении операций с финансовыми инструментами Банка в соответствии с законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе о противодействии недобросовестным практикам на финансовом рынке;**  
• **иную информацию, необходимую Банку для исполнения требований законодательства РФ.**  
Информация (изменения в предоставленную ранее информацию) должна быть направлена членом Наблюдательного совета Председателю Наблюдательного совета через корпоративного секретаря Банка с **учетом соблюдения сроков, установленных законодательством РФ, а в иных случаях — не позднее 5 (пяти) рабочих дней** после избрания, а также в течение **5 (пяти) рабочих дней** при любых изменениях.  
....  
Также определяется понятие «связанные лица» в целях использования в данном Положении: под связанными лицами физического лица в целях настоящего Положения понимаются: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушки и дедушки, внуки, а также иные лица, проживающие совместно с членом Наблюдательного совета и ведущие с ним общее хозяйство.

Раздел 8. «Выявление и предотвращение конфликта интересов членов Наблюдательного совета» изложить в редакции:  
**8.1. Член Наблюдательного совета должен воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами и интересами Банка.**  
**8.2. При возникновении конфликта интересов у члена Наблюдательного совета, в том числе при наличии личной заинтересованности в совершении Банком сделки, такой член Наблюдательного совета должен незамедлительно уведомить об этом Наблюдательный совет Банка путем направления уведомления его Председателю через корпоративного секретаря Банка либо устно во время заседания Наблюдательного совета перед рассмотрением соответствующего вопроса. Уведомление должно содержать сведения как о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения.**  
**Сведения о конфликте интересов, в том числе о заинтересованности в сделке, подлежат включению в материалы заседания Наблюдательного совета и фиксируются в протоколе заседания.**

Приведено в соответствие с требованиями законодательства РФ и применимого международного законодательства, рекомендациями Кодекса КУ.

Использован термин, определенный в Кодексе КУ (п. 79).

В разделе более детально отражены положения, определяющие общие принципы управления конфликтом интересов/личной заинтересованности членов НС (лучшая международная практика, минимизация рисков), в том числе учтены рекомендации Кодекса КУ.



Указанные сведения должны быть в любом случае предоставлены до начала обсуждения вопроса, по которому у члена Наблюдательного совета имеется конфликт интересов, на заседании Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета в начале очного заседания объявляет о заявленных конфликтах интересов или об отсутствии заявленных конфликтов интересов членов Наблюдательного совета по вопросам повестки дня заседания.

8.3. Член Наблюдательного совета должен воздержаться от голосования, в том числе от направления в Банк письменного мнения (при отсутствии на очном заседании), а также бюллетеня для голосования (при проведении заседания в заочной форме) по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета, в отношении которых у него имеется конфликт интересов. Член Наблюдательного совета также должен воздержаться от обсуждения и выражения своего особого мнения по таким вопросам повестки дня заседания.

8.4. Председатель Наблюдательного совета в случаях, когда того требует характер обсуждаемого вопроса либо специфика конфликта интересов, вправе предложить члену Наблюдательного совета, имеющему конфликт интересов, не присутствовать при обсуждении такого вопроса на заседании.

8.5. Члены Наблюдательного совета и связанные с ними лица не должны принимать подарки от лиц, заинтересованных в принятии решений, связанных с исполнением членами Наблюдательного совета своих обязанностей, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий), а также в иных случаях, если это может оказать влияние на беспристрастное исполнение обязанностей члена Наблюдательного совета.

8.6. Члены Наблюдательного совета должны уведомлять Наблюдательный совет о намерении занять должность в составе органов управления иных организаций, в государственных и муниципальных органах, Банке России и незамедлительно после избрания (назначения) — о таком избрании (назначении).

Уведомление должно быть направлено Председателю Наблюдательного совета Банка через корпоративного секретаря не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты, когда член Наблюдательного совета дал согласие на его избрание (назначение) в орган управления иной организации, государственный или муниципальный орган, Банк России, и после даты его избрания (назначения).

17. Пункт 9.4. в предлагаемой редакции отсутствует

**Пункт 9.4.** изложить в редакции:  
Члены Наблюдательного совета несут ответственность за неисполнение требований и обязанностей, возложенных на них законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Приведено в соответствие с требованиями законодательства РФ и иного применимого законодательства.

# Вопрос 9

## Об утверждении Положения о Правлении в новой редакции

### Проект решения Собрания: утвердить Положение о Правлении ПАО Сбербанк в новой редакции.

### Пояснительная информация по вопросу

Предлагаемый для утверждения проект Положения о Правлении ПАО Сбербанк в новой редакции подготовлен с учетом:

- ▶ изменений, внесенных в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступивших в силу с 01.09.2018);
- ▶ изменений, внесенных в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (вступивших в силу с 01.01.2019);
- ▶ предлагаемых изменений в Устав Банка.

Основные изменения, внесенные в проект Положения о Правлении:

- 1) перенесен из компетенции Общего собрания акционеров в компетенцию Наблюдательного совета вопрос об избрании Президента, Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий;

- 2) уточнены положения о запрете для Президента, Председателя Правления и членов Правления осуществлять функции руководителя и главного бухгалтера в организациях, определенных в статье 11.1. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 3) исключен из компетенции Правления вопрос об определении процентных ставок по вкладам физических лиц (передан в компетенцию Комитета Банка по ставкам);
- 4) конкретизированы положения, связанные с соблюдением требований в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также в области управления конфликтом интересов.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 10.2 Устава Банка члены Наблюдательного совета на заседании 16.04.2019 приняли следующие решения:

- 1) одобрить проект Положения о Правлении ПАО Сбербанк в новой редакции;
- 2) предложить годовому Общему собранию акционеров ПАО Сбербанк принять следующее решение: «Утвердить Положение о Правлении ПАО Сбербанк в новой редакции».



УТВЕРЖДЕНО  
решением Общего собрания  
акционеров ПАО Сбербанк  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .2019 г.

# Положение о Правлении ПАО Сбербанк (Редакция 4)

МОСКВА, 2019

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о Правлении Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее по тексту — Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО Сбербанк (далее по тексту — Банк) и регулирует порядок образования исполнительных органов Банка — Правления и Президента, Председателя Правления Банка — и досрочного прекращения их полномочий, компетенцию, ответственность исполнительных органов Банка, порядок принятия решений, а также порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка.
- 1.2. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка. Президент, Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка. Правление и Президент, Председатель Правления Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка.
- 1.3. В своей деятельности Правление Банка руководствуется федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту — законодательство РФ), нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.
- 1.4. Президент, Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

## 2. Порядок образования и срок полномочий Правления

- 2.1. Определение количественного и персонального состава Правления и избрание членов Правления осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка. Избрание членов Правления осуществляется Наблюдательным советом по представлению Президента, Председателя Правления Банка.
- 2.2. Кандидаты на должности Президента, Председателя Правления, членов Правления должны соответствовать требованиям, установленным законодательством РФ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кандидатуры на должности Президента, Председателя Правления и членов Правления подлежат обязательному согласованию с Банком России в установленном им порядке.

- 2.3. Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и договором, заключаемым Банком с каждым из них в соответствии с условиями, утвержденными Наблюдательным советом Банка (типовой формой договора). Договор от имени Банка с Президентом, Председателем Правления подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, им уполномоченным, а с членами Правления — Президентом, Председателем Правления.
- 2.4. Размер выплачиваемых Президенту, Председателю Правления и членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций определяется Наблюдательным советом Банка.
- 2.5. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления. Полномочия члена Правления считаются прекращенными с даты, определенной в решении Наблюдательного совета Банка, а если она не определена, — с даты принятия решения Наблюдательного совета.
- 2.6. Прекращение полномочий члена Правления не влечет за собой увольнения с соответствующей должности, занимаемой последним в штате Банка.
- 2.7. В случае если число членов Правления, определенное решением Наблюдательного совета в соответствии с п. 2.1. настоящего Положения, становится менее установленного в п. 5.2. настоящим Положением кворума для проведения заседания Правления, Наблюдательный совет обязан образовать новый состав Правления.
- 2.8. Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занима-



ющихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если иностранный банк и ПАО Сбербанк являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Совмещение Президентом, Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.

- 2.9.** Доступ члена Правления к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка<sup>1</sup> в соответствии с требованиями законодательства РФ, с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

### 3. Компетенция Правления

- 3.1.** Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация положений Стратегии развития Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания.

- 3.2.** К компетенции Правления относится принятие решений по вопросам, определенным Уставом Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством РФ к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

- 3.3.** Правление в соответствии с возложенными на него задачами:

- 1) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений; организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 2) рассматривает и утверждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков, филиалов и представителей Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям банковской деятельности;

- 3) определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- 4) обеспечивает технологическое развитие Банка, организует внедрение в практику работы подразделений Банка наиболее передовых банковских технологий, обеспечивает реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, создание современной банковской инфраструктуры, организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией;
- 5) обеспечивает развитие филиальной сети Банка и сети обособленных подразделений Банка, их технологическое совершенствование, улучшение качества оказываемых ими услуг;
- 6) принимает решения об участии и прекращении участия, в том числе изменении доли участия Банка в других организациях, за исключением организаций, принятие решений об участии, о прекращении участия в которых отнесено федеральным законом или Уставом Банка к компетенции иных органов управления Банка;
- 7) реализует стратегию и политику Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности, материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в Банке; организует создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения, заслушивает отчеты руководителей филиалов и других обособленных подразделений Банка по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам;
- 8) осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка федеральных законов и иных нормативных правовых актов, а также проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, в том числе определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия их содержания характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- 9) устанавливает систему оплаты труда в Банке;
- 10) утверждает кандидатов на должности председателей территориальных банков, согласовывает освобождение от должности председателей территориальных банков; рассматривает предложения о представлении к награждению наиболее отличившихся работников Банка государственными наградами Российской Федерации;
- 11) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности, управление банковскими рисками, работу коллегиальных рабочих органов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
- 12) принимает решения о создании и прекращении деятельности коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе коллегий, комиссий, комитетов Банка, утверждает

<sup>1</sup> Список инсайдеров Банка — список физических и юридических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и третьих лиц.



положения о них и определяет их функции, в том числе по утверждению внутренних документов Банка;

- 13) утверждает положения о филиалах и представительствах Банка, вносит в них изменения, принимает решения об изменении статуса, наименования филиала;
- 14) принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя Банка по управлению филиалом (территориальным банком и отделением);
- 15) устанавливает суммы, в пределах которых Президент, Председатель Правления Банка, первые заместители Председателя Правления и заместители Председателя Правления Банка вправе совершать сделки от имени Банка;
- 16) рассматривает вопросы о совершении сделок на суммы, превышающие пределы, установленные им для Президента, Председателя Правления Банка, первых заместителей Председателя Правления и заместителей Председателя Правления Банка;
- 17) рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

**3.4.** Помимо решения вопросов, указанных в п. 3.3. настоящего Положения, отнесенных к компетенции Правления Уставом Банка, Правление также осуществляет следующие функции:

- 1) рассматривает и одобряет Стратегию развития Банка для последующего утверждения Наблюдательным советом, а также осуществляет мониторинг ее реализации;
- 2) утверждает бизнес-план и бюджет Банка, а также осуществляет мониторинг их исполнения (в том числе в рамках регулярных отчетов руководителей подразделений Банка);
- 3) определяет политики Банка по основным направлениям деятельности, в том числе кредитную и процентную политики, политику ценообразования, политику в области управления банковскими процессами и другие;
- 4) определяет структуру коллегиальных рабочих органов Банка и коллегиальных органов филиалов (включая правления территориальных банков, советы отделений, комиссии и комитеты филиалов); принимает решения о создании коллегиальных органов филиалов (за исключением решений о создании советов отделений); утверждает положения о коллегиальных органах филиалов, определяет их функции;
- 5) утверждает результаты мониторинга степени подверженности Банка рискам, ограничения по видам риска и рекомендации в отношении приемлемых для Банка уровней рисков;
- 6) принимает решения по вопросам участия Банка в законотворческой и нормотворческой деятельности;
- 7) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- 8) принимает решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

## 4. Президент, Председатель Правления

- 4.1.** Руководство деятельностью Правления осуществляет Президент, Председатель Правления Банка.
- 4.2.** Президент, Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.  
Установленный Уставом Банка срок полномочий Президента, Председателя Правления составляет четыре года.  
Наблюдательный совет вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.
- 4.3.** Лицо, избранное Президентом, Председателем Правления Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.
- 4.4.** Президент, Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, возглавляет Правление Банка и организует его работу, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний Правления, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.
- 4.5.** В случае временного отсутствия Президента, Председателя Правления Банка его обязанности исполняет один из его первых заместителей либо заместителей, либо иное подчиненное ему лицо.  
Лицо, временно исполняющее обязанности Президента, Председателя Правления, действует на основании Устава Банка и соответствующего приказа Президента, Председателя Правления Банка.
- 4.6.** Компетенция Президента, Председателя Правления, в рамках выполнения им функций единоличного исполнительного органа Банка, определена Уставом Банка.

## 5. Заседания Правления

- 5.1.** Порядок подготовки и проведения заседаний Правления определяется настоящим Положением и Регламентом подготовки и проведения заседаний Правления Банка.



- 5.2. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее двух третей от числа избранных членов Правления.
- 5.3. Решения Правления считаются принятыми, если за них проголосовало более половины от числа избранных членов Правления.
- 5.4. Решения Правления являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка.

## 6. Обязанности и ответственность Президента, Председателя Правления и членов Правления

- 6.1. Президент, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.
- 6.2. Члены Правления Банка обязаны лично принимать участие в заседаниях Правления Банка, передача права голоса члена Правления иному лицу не допускается.
- 6.3. Члены Правления при осуществлении своих полномочий обязаны:
  - 1) соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также в области управления конфликтом интересов;
  - 2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, соблюдать требования Политики Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов;
  - 3) незамедлительно информировать Правление путем направления уведомления Президенту, Председателю Правления о наличии конфликта интересов при принятии решений, в том числе о заинтересованности в совершении Банком сделки, и основаниях его возникновения, либо устно во время заседания Правления перед рассмотрением соответствующего вопроса;
  - 4) воздерживаться от присутствия на заседании Правления при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также не участвовать в обсуждении и голосовании по таким вопросам;

- 5) раскрывать перед Банком информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не связанной с интересами Банка;
- 6) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию;
- 7) не использовать свое должностное положение и полученную информацию о деятельности Банка в личных интересах.

- 6.4. Президент, Председатель Правления и члены Правления обязаны возместить по требованию Банка, его акционеров, выступающих в интересах Банка, убытки, причиненные по их вине Банку.  
При этом не несут ответственность члены Правления, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или его акционерам убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

- 6.5. В случае если в соответствии с требованиями законодательства РФ ответственность несут несколько членов Правления, их ответственность перед Банком, а также перед акционерами Банка является солидарной.

- 6.6. Президент, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за неисполнение требований и обязанностей, возложенных на них законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

## 7. Порядок взаимодействия Правления с коллегиальными рабочими органами Банка

- 7.1. По решению Правления в Банке из числа членов Правления и/или руководителей подразделений Банка образуются коллегиальные рабочие органы Банка (комитеты, коллегии, комиссии и другие), не являющиеся исполнительными органами Банка, для принятия решений по вопросам деятельности Банка, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Правления, для утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата Банка, его филиалов.

- 7.2.** По решению Правления на рассмотрение коллегиальных рабочих органов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления, за исключением тех вопросов, рассмотрение которых в соответствии с требованиями законодательства РФ или Устава Банка отнесено к исключительной компетенции Правления.
- 7.3.** По решению Правления Банка<sup>2</sup> в состав коллегиальных рабочих органов Банка могут входить лица, не являющиеся работниками Банка.  
Члены коллегиальных рабочих органов Банка, не являющиеся работниками Банка, несут установленную законодательством РФ ответственность за разглашение конфиденциальной и инсайдерской информации, полученной ими в процессе членства в соответствующем органе.

## 8. Заключительные положения

Настоящее Положение утверждается Общим собранием акционеров и подлежит пересмотру с целью его соответствия требованиям законодательства РФ и Устава Банка.

<sup>2</sup> Решение принимается при утверждении положения о соответствующем органе путем включения в него оговорки о допустимости членства в данном органе лиц, не являющихся работниками Банка.



# Предложения по основным изменениям в Положение о Правлении ПАО Сбербанк

№ п/п	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Комментарии
1.	<p>Пункт 2.8</p> <p>Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления не вправе <del>занимать должности</del> в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку.</p> <p>Совмещение Президентом, Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.</p> <p><del>Указанные в настоящем пункте ограничения не распространяются на членство Президента, Председателя Правления и членов Правления в советах директоров (наблюдательных советах) других организаций.</del></p>	<p>Пункт 2.8 изложить в редакции:</p> <p>Президент, Председатель Правления Банка, члены Правления не вправе <b>осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера</b> в других организациях, являющихся кредитными организациями, <b>иностранными банками</b>, страховыми <b>или клиринговыми</b> организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, <b>организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями</b>, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку <b>(за исключением случая, если иностранный банк и ПАО Сбербанк являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)</b>.</p> <p>Совмещение Президентом, Председателем Правления Банка и членами Правления должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.</p>	<p>Редакция приведена в соответствие с пунктом 11.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.</p>
2.	<p>Пункт 2.9 в предлагаемой редакции отсутствует</p>	<p>Пункт 2.9 изложить в редакции:</p> <p><b>Доступ члена Правления к инсайдерской информации осуществляется только после его включения в Список инсайдеров Банка<sup>1</sup> в соответствии с требованиями законодательства РФ, внутренними нормативными и распорядительными документами Банка в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.</b></p>	<p>Приведено в соответствие с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от 27.10.2010.</p>
3.	<p>Подпункт 7 пункта 3.3</p> <p><del>7) утверждает процентные ставки по вкладам физических лиц</del></p>	<p>Исключить подпункт 7 пункта 3.3</p> <p>Подпункты 8–15 считать подпунктами 7–14 пункта 3.3.</p>	<p>Предлагается передать функцию в компетенцию Комитета по ставкам.</p>
4.	<p>Пункт 4.2</p> <p>Президент, Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности. <del>Общим собранием акционеров Банка.</del></p> <p>Установленный Уставом Банка срок полномочий Президента, Председателя Правления составляет 4 года.</p> <p><del>Общее собрание акционеров Банка</del> вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>Пункт 4.2 изложить в редакции:</p> <p>Президент, Председатель Правления Банка избирается на должность и освобождается от должности <b>Наблюдательным советом Банка</b>.</p> <p>Установленный Уставом Банка срок полномочий Президента, Председателя Правления составляет четыре года.</p> <p><b>Наблюдательный совет</b> вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента, Председателя Правления Банка.</p>	<p>В связи с внесением в Устав Банка изменений в части передачи вопроса по избранию Президента, Председателя Правления Банка и досрочному прекращению его полномочий из компетенции ОСА в компетенцию НС.</p>

<sup>1</sup> Список инсайдеров Банка — список физических и юридических лиц, имеющих доступ к инсайдерской информации Банка и третьих лиц.

5.	<p><b>Пункт 6.3</b></p> <p>Члены Правления при осуществлении ими своих полномочий должны:</p> <p>1) соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Устава Банка и его внутренних нормативных документов;</p> <p>2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта их интересов и интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;</p> <p>3) не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка, а также сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну Банка, в том числе об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка; &lt;...&gt;</p>	<p><b>Пункт 6.3</b> изложить в редакции:</p> <p>Члены Правления при осуществлении своих полномочий обязаны:</p> <p>1) соблюдать требования законодательства РФ и иного применимого законодательства, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также в области управления конфликтом интересов;</p> <p>2) не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов, соблюдать требования Политики Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов;</p> <p>3) незамедлительно информировать Правление путем направления уведомления Президенту, Председателю Правления о наличии конфликта интересов при принятии решений, в том числе о заинтересованности в совершении Банком сделки, и основаниях его возникновения, либо устно во время заседания Правления перед рассмотрением соответствующего вопроса;</p> <p>4) воздерживаться от присутствия на заседании Правления при обсуждении вопросов, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, а также воздерживаться от обсуждения и голосования по таким вопросам;</p> <p>5) раскрывать перед Банком информацию об осуществлении ими коммерческой деятельности, не связанной с интересами Банка;</p> <p>6) не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц ставшие им известными сведения, составляющие конфиденциальную информацию (банковскую тайну, коммерческую тайну Банка и его партнеров, подконтрольных Банку лиц, персональные данные) и инсайдерскую информацию; &lt;...&gt;</p>	<p>В разделе более детально отражены обязанности, связанные с соблюдением требований в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также в области управления конфликтом интересов.</p>
6.	<p><b>Пункт 6.6</b> в предлагаемой редакции отсутствует</p>	<p><b>Пункт 6.6.</b> изложить в редакции:</p> <p>Президент, Председатель Правления и члены Правления несут ответственность за неисполнение требований и обязанностей, возложенных на них законодательством РФ и иным применимым законодательством о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.</p>	<p>Приведено в соответствие с требованиями законодательства РФ и иного применимого законодательства.</p>



# Вопрос 10

## Об избрании членов Ревизионной комиссии

### Проект решения Собрания: избрать Ревизионную комиссию в следующем составе

1. <b>Богатов Алексей Анатольевич</b>	старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк
2. <b>Бородина Наталья Петровна</b>	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
3. <b>Волошина Мария Сергеевна</b>	директор Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России
4. <b>Доманская Татьяна Анатольевна</b>	исполнительный директор, начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк
5. <b>Исаханова Юлия Юрьевна</b>	старший управляющий директор, начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк
6. <b>Литвинова Ирина Борисовна</b>	заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
7. <b>Миненко Алексей Евгеньевич</b>	старший управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

В случае принятия Собранием решения об утверждении Устава в новой редакции, которым не предусмотрено образование в Банке Ревизионной комиссии, итоги голосования по вопросу об избрании членов Ревизионной комиссии подводиться не будут (письмо Банка России от 10.04.2019 № 28-4-1/2001 «О некоторых вопросах порядка применения законодательства Российской Федерации»).

## Пояснительная информация по вопросу

В соответствии с пунктом 1 статьи 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Закон) и пунктом 9.8. Устава Банка на годовом Общем собрании акционеров должен решаться вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии Банка, т. к. в соответствии с Уставом Банка наличие Ревизионной комиссии является обязательным.

Согласно пункту 1 статьи 53 Закона и пункту 9.10. Устава Банка, акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 % голосующих акций, вправе выдвинуть кандидатов в Ревизионную комиссию в срок не позднее 75 дней после окончания отчетного года.

В указанной связи и с учетом действующих положений Устава Банка, которыми предусмотрено наличие Ревизионной комиссии, по состоянию на 18.03.2019 для избрания в Ревизионную комиссию акционером (Банком России) предложены три кандидата, которые решением Наблюдательного совета Банка от 19.03.2019 включены в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию.

Еще четыре кандидата включены в данный список по предложению Наблюдательного совета Банка, наделенного, согласно пункту 7 статьи 53 Закона, правом включить кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Ревизионную комиссию по своему усмотрению.

Вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года (далее — Собрание).

В то же время повестка дня Собрания содержит вопрос об утверждении Устава в новой редакции, которым не предусмотрено наличие в Банке Ревизионной комиссии.

Согласно пункту 1 статьи 85 Закона, в публичном обществе ревизионная комиссия не создается в случае, если ее наличие не предусмотрено уставом публичного общества.

Соответственно, в связи с отсутствием в новой редакции Устава Банка сведений о Ревизионной комиссии и с учетом разъяснений Банка России по порядку голосования по связанным вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии подлежит рассмотрению на Собрании после вопроса об утверждении Устава в новой редакции и, в случае принятия Собранием решения об утверждении Устава в новой редакции, итоги голосования по вопросу об избрании членов Ревизионной комиссии не подводятся.

В таком случае члены Ревизионной комиссии считаются не избранными, а Ревизионная комиссия — не созданной.



## Информация о кандидатах в состав Ревизионной комиссии ПАО Сбербанк



### 1. Богатов Алексей Анатольевич

Старший управляющий директор, директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

Кандидатура Богатова А. А. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Год рождения: 1981

Образование:

- ▶ 2004 г. — Белорусско-Российский университет, «экономическая информатика», специалист;
- ▶ 2010 г. — Институт экономики и финансов «Синергия», «финансовый риск-менеджмент»;
- ▶ 2018 г. — бизнес-школа IE (Испания); Университет Брауна (США); обучение по программе MBA.

Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ заместитель начальника управления Департамента интегрированного управления рисками ЗАО «РайффайзенБанк» (Москва);
- ▶ директор Северо-Западного регионального центра, директор филиала «Северная столица», управляющий директор ЗАО «РайффайзенБанк» (Санкт-Петербург);
- ▶ главный сотрудник по управлению операциями, главный сотрудник по информационным технологиям, главный сотрудник по рискам, член Правления «Сбербанк Европа»;
- ▶ управляющий директор, старший управляющий директор Департамента методологии и контроля рисков ПАО Сбербанк.

Кандидат акциями Банка не владеет.



## 2. Бородина Наталья Петровна

Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России

Кандидатура Бородиной Н. П. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Год рождения: 1962

Образование:

- ▶ 1984 г. — Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, «планирование народного хозяйства», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в Банке России занимала следующие должности):

- ▶ начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита;
- ▶ начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.



## 3. Волошина Мария Сергеевна

Директор Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России

Кандидатура Волошиной М. С. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Год рождения: 1984

Образование:

- ▶ 2006 г. — Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, «государственное и муниципальное управление», менеджер.

Опыт работы за последние пять лет:

- ▶ старший менеджер ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- ▶ руководитель направления по страхованию и лизингу ООО «Компания «Базовый Элемент»;
- ▶ начальник Управления разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России;
- ▶ заместитель главного бухгалтера Банка России, заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России.

Кандидат акциями Банка не владеет.





#### 4. Доманская Татьяна Анатольевна

Исполнительный директор, начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк

Кандидатура Доманской Т. А. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Год рождения: 1974

Образование:

- ▶ 1995 г. — Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, «финансы и кредит», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимала следующие должности):

- ▶ начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.



#### 5. Исаханова Юлия Юрьевна

Старший управляющий директор, начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк

Кандидатура Исахановой Ю. Ю. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Год рождения: 1968

Образование:

- ▶ 1990 г. — Московский финансовый институт, «финансы и кредит», экономист;
- ▶ 2007 г. — Государственный университет, Высшая школа экономики, «мастер делового администрирования» (MBA).

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимала следующие должности):

- ▶ начальник Управления финансового контроля Департамента финансов.

Кандидат владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,001 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0,0006 %).



## 6. Литвинова Ирина Борисовна

Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России

Кандидатура Литвиновой И. Б. предложена для избрания в состав Ревизионной комиссии акционером — Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Год рождения: 1968

Образование:

- ▶ 1991 г. — Хабаровский институт народного хозяйства, «экономическое и социальное планирование», экономист.

Опыт работы за последние пять лет (в Банке России занимала следующие должности):

- ▶ заместитель директора Департамента внутреннего аудита;
- ▶ начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита;
- ▶ начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита.

Кандидат акциями Банка не владеет.



## 7. Миненко Алексей Евгеньевич

Старший управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

Кандидатура Миненко А. Е. включена в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии по предложению Наблюдательного совета Банка в соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Год рождения: 1968

Образование:

- ▶ 1993 г. — Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, «физика», физик;
- ▶ 1996 г. — Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова, «финансы и кредит», экономист;
- ▶ 2004 г. — Государственный университет, Высшая школа экономики, «мастер делового администрирования» (MBA).

Опыт работы за последние пять лет (в ПАО Сбербанк занимал следующие должности):

- ▶ заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- ▶ управляющий директор, заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Кандидат владеет акциями Банка (доля в уставном капитале — 0,00001 %, доля принадлежащих обыкновенных акций — 0).

Согласия кандидатов на избрание в состав Ревизионной комиссии Банка имеются.