



**СБЕРБАНК**

## **ИНФОРМАЦИЯ (материалы)**

**ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
ЛИЦАМ, ИМЕЮЩИМ ПРАВО НА УЧАСТИЕ  
В ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ  
АКЦИОНЕРОВ ПАО СБЕРБАНК  
ПО ИТОГАМ 2015 ГОДА**

**МОСКВА 2016**

## Содержание

Сообщение о проведении собрания. Повестка дня собрания.....	3
Вопрос № 1 «Об утверждении годового отчета».....	5
пояснительная информация по вопросу.....	7
годовой отчет ПАО Сбербанк за 2015 год.....	9
Вопрос № 2 «Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» .....	145
пояснительная информация по вопросу.....	147
оценка заключения аудиторской организации, подготовленная Комитетом Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту .....	148
годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 год.....	149
Заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк за 2015 год.....	261
Вопрос № 3 «О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2015 год» .....	265
пояснительная информация по вопросу.....	267
рекомендации Наблюдательного совета ПАО Сбербанк относительно распределения прибыли за 2015 год, размера выплачиваемых дивидендов, даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.....	267
Вопрос № 4 «О назначении аудиторской организации» .....	269
пояснительная информация по вопросу.....	271
сведения о кандидате в аудиторы ПАО Сбербанк .....	271
Вопрос № 5 «Об избрании членов Наблюдательного совета» .....	273
пояснительная информация по вопросу.....	275
список кандидатов в Наблюдательный совет ПАО Сбербанк .....	277
Вопрос № 6 «Об избрании членов Ревизионной комиссии» .....	287
пояснительная информация по вопросу.....	289
список кандидатов в Ревизионную комиссию ПАО Сбербанк.....	290
Вопрос № 7 «О внесении изменений в Устав».....	293
пояснительная информация по вопросу.....	295
Проект изменений в Устав ПАО Сбербанк .....	297
Перечень изменений в проект Устава ПАО Сбербанк.....	305
Вопрос № 8 «Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» .....	313
пояснительная информация по вопросу.....	317
Вопрос № 9 «Об утверждении размера базового вознаграждения членам Наблюдательного совета» .....	319
пояснительная информация по вопросу.....	321





## **Сообщение о проведении годового общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «Сбербанк России»**

Уважаемые акционеры!

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), место нахождения: Российская Федерация, город Москва, сообщает о проведении **27 мая 2016 года** годового общего собрания акционеров по итогам 2015 года (далее – Собрание).

Форма проведения Собрания: собрание (совместное присутствие акционеров).

Место проведения Собрания: конференц-зал ПАО Сбербанк, расположенный по адресу: Российская Федерация, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

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

Список лиц, имеющих право на участие в Собрании, составлен по состоянию на конец операционного дня 14 апреля 2016 года.

Повестка дня Собрания:

1. Об утверждении годового отчета;
2. Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2015 год;
4. О назначении аудиторской организации;
5. Об избрании членов Наблюдательного совета;
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии;
7. О внесении изменений в Устав;
8. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
9. Об утверждении размера базового вознаграждения членам Наблюдательного совета.

Регистрация лиц, участвующих в Собрании, будет проводиться 27 мая 2016 года с 8:00 по московскому времени по адресу места проведения Собрания.

К регистрации допускаются акционеры или их представители. Для регистрации необходимо иметь:

- акционеру – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- представителю акционера – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие его полномочия, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Акционеры могут осуществить свое право на участие в Собрании, направив заполненные бюллетени для голосования по адресу: улица Вавилова, дом 19, город Москва, 117997, ПАО Сбербанк. Дата окончания срока приема заполненных бюллетеней для голосования: 24 мая 2016 года не позднее 18:00 по московскому времени. Бюллетени, поступившие с нарушением указанного срока, не будут учитываться при определении кворума и подведении итогов голосования.

С информацией (материалами), предоставляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в Собрании, можно ознакомиться начиная с 26 апреля 2016 года по месту нахождения ПАО Сбербанк (Российская Федерация, 117997, город Москва, улица Вавилова,

дом 19), в филиалах – территориальных Банках, а также на сайте ПАО Сбербанк в сети интернет по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Указанная информация (материалы) будет доступна лицам, имеющим право на участие в Собрании, в месте проведения Собрания во время его проведения.

Телефоны для справок по вопросам, связанным с проведением Собрания:  
+7 (495) 505-88-91, +7 (495) 957-59-60.



## **Вопрос № 1**

Об утверждении годового отчета

---



**Проект решения собрания.**

Утвердить годовой отчет за 2015 год.

---

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров, на котором, в числе прочих, должен рассматриваться вопрос об утверждении годового отчета (согласно положениям Устава Банка решение этого вопроса не отнесено к компетенции Наблюдательного совета).

***Нормы, регулирующие порядок составления годового отчета:***

- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- положение о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденное Приказом ФСФР 02.02.2012 №12-б/пз-н;
- Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 16.12.2015 № 3899-У.

Предлагаемый акционерам Банка для утверждения годовой отчет содержит подробную информацию о развитии бизнеса Банка, его положении в отрасли, перспективах развития. Кроме того, годовой отчет согласно требованиям законодательства Российской Федерации включает сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463.

В данном разделе годового отчета Банком раскрыта структурированная информация о сложившейся системе корпоративного управления. В частности, в нем представлены:

- развернутый отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления;
- сведения о составе органов управления, организации процесса принятия Наблюдательным советом решений, эффективности его работы (приведены основные результаты оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов, представлен отчет о работе Наблюдательного совета и его Комитетов);
- информация о принятой в Банке системе вознаграждений органов управления;
- перечень совершенных Банком в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии действующим законодательством сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобренных Наблюдательным советом;
- информация о системе управления рисками и внутреннего контроля.

Наблюдательный совет Банка на заседании 12.04.2016 рассмотрел вопрос «О предварительном утверждении годового отчета ПАО Сбербанк за 2015 год» и принял следующее решение:

- предварительно утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2015 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 2015 года;



- предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовой отчет ПАО Сбербанк за 2015 год.

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

Утвержден Наблюдательным советом  
ПАО Сбербанк  
Протокол №16 от 12 апреля 2016

## **Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2015 год**

---

Подтвержден Ревизионной комиссией  
ПАО Сбербанк

РПБУ, неконсолидированные данные





## Содержание

1. Введение.....	12
2. Основные итоги 2015 года.....	13
3. Положение акционерного общества в отрасли.....	18
4. Корпоративный бизнес.....	19
Блок CIB.....	20
Блок «Корпоративный бизнес».....	23
Привлечение средств корпоративных клиентов.....	28
5. Розничный бизнес.....	29
Кредитование частных клиентов.....	29
Привлечение средств частных клиентов.....	32
Источники непроцентного дохода.....	34
Развитие удаленных каналов обслуживания.....	38
Новая модель обслуживания в ВСП.....	39
Розничная модель продаж.....	40
Качество обслуживания.....	40
Единый распределенный контактный центр.....	42
6. Операции с собственным портфелем ценных бумаг. Инвестиции.....	43
7. Управление рисками.....	44
Интегрированное управление рисками Группы.....	44
Кредитный риск.....	44
Риск ликвидности.....	48
Страновой риск.....	53
Рыночные риски операций на финансовых рынках.....	56
Процентный и валютный риски банковской книги.....	57
Операционный риск.....	59
8. Персонал.....	60
9. Развитие информационных технологий.....	62
10. Административно-хозяйственная деятельность.....	65
11. Управление кассово-инкассаторских услуг.....	67
12. Корреспондентские отношения.....	69
13. Безопасность.....	70
14. Организационная структура Сбербанка.....	73
15. Перспективы развития.....	75
16. Отчет Наблюдательного совета по корпоративному управлению.....	77
Обращение Председателя Наблюдательного совета С. М. Игнатьева.....	77
Система корпоративного управления.....	78
Общее собрание акционеров.....	79
Наблюдательный совет.....	80
Комитеты Наблюдательного совета.....	92
Корпоративный секретарь.....	95
Исполнительные органы Банка.....	95
Контроль и отчетность.....	102
Вознаграждение Наблюдательного совета и менеджмента.....	107
Крупные сделки.....	109
Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.....	109
Оценка системы корпоративного управления.....	117
Акционерный капитал.....	118
Отчет о выплате дивидендов.....	120
Взаимодействие с акционерами и инвесторами.....	121
Приложение.....	124

## 1. Введение

---

Настоящий отчет представляет собой отчет ПАО Сбербанк<sup>1</sup> о результатах развития Банка в 2015 году по приоритетным направлениям деятельности.

### Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 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.

Настоящий отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденным Приказом ФСФР России 02.02.2012 № 12-6/пз-н;
- Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 16.12.2015 № 3899-У<sup>2</sup>.

Отчет составлен с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России 10.04.2014<sup>3</sup>.

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета, неконсолидированные данные), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2015 года и на 1 января 2016 года учтены.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год размещена в сети Интернет на сайте Сбербанка [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

---

<sup>1</sup> Далее – Сбербанк, Банк.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 16.12.2015 «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

<sup>3</sup> Далее – Кодекс корпоративного управления Банка России.

## 2. Основные итоги 2015 года

Основные результаты 2014 года<sup>4</sup>,  
млн руб.

	1 янв '16	1 янв '15
Активы	22 706 916	21 746 760
Капитал <sup>5</sup>	2 658 051	2 311 530
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Прибыль до налогообложения	306 900	429 206
Прибыль после налогообложения	218 387	311 213

Основными факторами роста **активов** Банка в 2015 году были кредиты юридическим и физическим лицам, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. На рост балансовых статей повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за год на 29,5 % до 72,9 руб./долл. США, курс евро – на 16,6 % до 79,7 руб./евро.

**Капитал**, рассчитываемый по Положению Банка России № 395-П, за 2015 год увеличился на 347 млрд руб. и составил 2 658 млрд руб. Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд руб., привлеченного в 2014 году в рамках Федерального закона № 173-ФЗ<sup>6</sup> для финансирования активных операций. В декабре 2015 года Банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ<sup>7</sup>. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Активы с учетом риска за 2015 год выросли на 2 534 млрд руб. Влияние девальвации рубля было частично смягчено разрешением Банка России использовать льготный курс для валютных активов, отраженных на счетах до 31.12.2014.

Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2016 года составил 11,9 %, увеличившись за год на 0,3 п. п.

Сбербанк заработал прибыль до налогообложения в размере 306,9 млрд руб. (в 2014 году 429,2 млрд руб.). **Прибыль после налогообложения** составила 218,4 млрд руб. (в 2014 году 311,2 млрд руб.). Главным фактором снижения стал чистый процентный доход, который сократился в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств. К концу года Сбербанку удалось сократить отставание от результатов 2014 года главным образом за счет погашения госфинансирования, развития комиссионных операций, последовательной реализации программы сокращения расходов.

<sup>4</sup> Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных.

<sup>5</sup> Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012, действующим на соответствующую отчетную дату (далее — Положение Банка России № 395-П).

<sup>6</sup> Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

<sup>7</sup> Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка.



## Активы и пассивы

<i>млрд руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Денежные средства	733	1 241
Средства в Банке России	587	370
Средства в кредитных организациях	356	356
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	2 316	1 745
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436	366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406	826
Чистая ссудная задолженность	16 870	15 889
Основные средства, материальные запасы	477	479
Прочие	526	475
<b>Активы</b>	<b>22 707</b>	<b>21 747</b>
Средства Банка России	769	3 516
Средства банков	618	795
Средства клиентов	17 722	14 027
Выпущенные долговые обязательства	648	513
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228	618
Прочие обязательства	356	259
Резервы на прочие потери	38	37
Источники собственных средств	2 328	1 982
<b>Пассивы</b>	<b>22 707</b>	<b>21 747</b>

**Активы** за 2015 год выросли на 4,4% и составили 22,7 трлн руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов. Чистая **ссудная задолженность** клиентов за год увеличилась на 6,2% и достигла величины около 16,9 трлн руб. За прошедший год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 6,8 трлн руб. Частным клиентам за год выдано более 1,2 трлн руб. Также на рост активов повлияло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, произошедшее в основном за счет приобретения бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки.

Снижение объема **денежных средств** произошло в основном в январе и связано со снижением спроса на наличные средства ввиду снижения волатильности курса рубля.

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

<i>Средства клиентов, млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	10 221 285	7 999 052
Корпоративные клиенты	7 372 888	5 893 843
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	128 251	133 829
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 722 423</b>	<b>14 026 724</b>

Объем **привлеченных средств как корпоративных клиентов, так и физических лиц** увеличился и по рублевым счетам, и по счетам в иностранной валюте. Несмотря на сохранение в 2015 году геополитической напряженности и остающиеся закрытыми внешние рынки, Банк существенно снизил зависимость от средств государственного финансирования (объем средств Банка России на балансе Банка за год снизился с 3,5 трлн руб. до 0,8 трлн руб.) за счет привлечения дополнительного объема средств клиентов. Приток

средств клиентов позволил Банку также досрочно погасить ряд дорогих заимствований в валюте с внешних рынков.

Учитывая сохраняющиеся санкции и нестабильную макроэкономическую ситуацию, в целях снижения рисков ликвидности Банк существенно нарастил объем резервов ликвидности<sup>8</sup> в основном за счет проведения в 2015 году активной работы по увеличению залоговой массы в рамках Положения Банка России № 312-П<sup>9</sup>. Кроме того, Банк постоянно работает над расширением перечня инструментов рефинансирования.

## Доходы и расходы

*Агрегированный отчет о финансовых результатах,*

<i>млрд руб.</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Чистый процентный доход	866,7	959,7
Чистый комиссионный доход	265,9	217,2
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	68,9	94,2
Прочие операционные доходы	19,6	47,6
<b>Операционный доход до создания резервов</b>	<b>1 221,1</b>	<b>1 318,6</b>
Изменение резервов	–294,4	–290,8
Операционные расходы	–619,8	–598,7
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>306,9</b>	<b>429,2</b>
Возмещение/расход по налогам	–88,5	–118,0
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>218,4</b>	<b>311,2</b>

**Операционный доход до создания резервов** составил 1 221 млрд руб. против 1 319 млрд руб. годом ранее.

Процентные доходы увеличились на 20,3%. Кредиты юридическим лицам принесли 57% процентных доходов, их рост произошел за счет роста объемов и доходности кредитов. Кредиты физическим лицам принесли 32% процентных доходов, их рост обеспечен наращиванием объемов розничного кредитования, главным образом ипотечного.

*Процентные доходы по видам активов,*

<i>млн руб.</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Кредиты юридическим лицам	1 146 980	886 788
Кредиты физическим лицам	630 705	576 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100 379	98 377
Кредиты банкам	44 810	31 546
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 636	27 889
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	16 704	23 139
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 386	2 988
Счета Нostro	362	71
Средства в Банке России	125	218
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	28 941	14 161
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 999 028</b>	<b>1 661 885</b>

<sup>8</sup> Возможности Банка по привлечению средств от Банка России в рамках действующих инструментов рефинансирования Банка России.

<sup>9</sup> Положение Банка России № 312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Процентные расходы увеличились на 61,3%. Главная причина роста – повышение уровня процентных ставок на рынке и увеличение объема привлеченных средств клиентов.

**Процентные расходы по видам привлеченных средств,**

<b>млн руб.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Срочные депозиты физических лиц	468 860	279 605
Срочные депозиты юридических лиц	235 607	126 463
Депозиты Банка России	187 231	145 864
Расчетные счета юридических лиц	66 942	35 498
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	54 406	25 999
Облигации	45 231	31 442
Субординированный заем	32 500	26 481
Срочные депозиты банков	22 508	14 167
Счета до востребования физических лиц	13 736	12 985
Корреспондентские счета Лоро	4 362	2 601
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	987	1 056
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 132 370</b>	<b>702 161</b>

Банк увеличил **чистый комиссионный доход**, несмотря на снижение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования. Основной прирост обеспечили операции с банковскими картами и эквайринг за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, находящихся на эквайринговом обслуживании в Сбербанке. Увеличение комиссионных расходов связано с ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

**Комиссионные доходы и расходы,**

<b>млн руб.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	156 078	126 455
Расчетные операции	54 562	38 942
Кассовые операции	30 134	31 186
Ведение счетов	13 201	11 740
Банковские гарантии	13 603	9 396
Валютный контроль	4 963	4 138
Операции с иностранной валютой	4 907	5 185
Торговое финансирование и документарные операции	3 803	2 662
Обслуживание бюджетных средств	3 037	1 705
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 350	1 342
Операции с ценными бумагами	1 038	921
Агентские и прочие услуги	415	386
Прочие	10 610	7 056
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>297 701</b>	<b>241 114</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	25 484	18 537
Расчетные операции – расход	2 553	2 483
Инкассация	348	392
Прочие	3 375	2 527
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>31 760</b>	<b>23 939</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>265 941</b>	<b>217 175</b>

**Операционные расходы увеличились** на 3,5%. Низкий темп роста операционных расходов обеспечен реализацией программы оптимизации расходов. Банк оптимизировал систему закупок, включая направление информационных технологий, повысил эффективность использования объектов недвижимости.

**Операционные расходы,**

<b>млн руб.</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание персонала	263 865	254 346
Административно-хозяйственные расходы	128 065	126 380
Амортизация	43 625	46 733
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	34 604	30 544
Расходы от реализации собственных прав требования	108 091	107 396
Прочие операционные расходы	41 556	25 552
<b>Операционные расходы</b>	<b>619 806</b>	<b>598 666</b>

В 2015 году **расходы Банка на формирование резерва** составили 294,4 млрд руб., что близко к объему предыдущего года. В непростой общей ситуации в экономике Сбербанк удерживает качество активов на стабильном уровне. Часть созданных резервов связана с ростом портфеля, а не его ухудшением, еще одна часть связана с ослаблением рубля, что потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения по ним качества. Доля просроченных кредитов в Сбербанке остается вдвое лучше российского банковского сектора.

Сбербанк заработал **прибыль до налогообложения** в размере 306,9 млрд руб. (в 2014 году 429,2 млрд руб.). **Прибыль после налогообложения** составила 218,4 млрд руб. (в 2014 году 311,2 млрд руб.).

### 3. Положение акционерного общества в отрасли

В 2015 году на динамику банковских рынков влиял экономический спад в Российской Федерации, сопровождавшийся девальвацией рубля, ростом инфляции и ухудшением большинства макроэкономических показателей. Ситуация усугублялась кумулятивным эффектом от негативных внешних факторов – падения мировых цен на нефть и высокого уровня геополитической напряженности.

Девальвация рубля, которая составила к доллару США 29,5%, нивелировала практически весь рост по большинству банковских рынков. Так, активы банковской системы выросли в номинальном выражении на 6,9%, а без учета валютной переоценки сократились на 1,6%. Для сравнения – в 2014 году активы банков возросли на 35,2%.

Кредитный портфель банковской системы вырос на 8,2%, что существенно меньше, чем год назад, когда прирост составил 25,4%. При этом наблюдалась разнонаправленная динамика: объем кредитов предприятиям вырос на 13,4% (год назад рост на 30,3%), портфель розничных кредитов снизился на 5,7% (год назад рост на 13,8%).

Кредитные риски в банковской системе существенно увеличились. Уровень просроченной задолженности по кредитам вырос с 4,6 до 6,5%. При этом уровень плохих долгов населения вырос с 5,9 до 8,1%, предприятий – с 4,1 до 6,1%. Прирост объема просроченных предприятиями и населением кредитов за 2015 год составил 54,3%.

Прирост резервов по ссудам составил 30,8%, что ниже прироста предыдущего года (43,1%). В условиях ухудшения финансового состояния банков и усиления давления на капитал покрытие просроченной задолженности резервами сократилось с 1,8 до 1,5 раза.

Вклады населения оставались основным источником ресурсов, за год увеличившись на 25,2%, или без учета валютной переоценки на 16,7%. В 2014 году вклады увеличились на 9,4%. Средства юридических лиц выросли на 14,1%, годом ранее – на 32,2%.

Приток средств клиентов при стагнации рынка кредитования позволил банкам сократить объем рефинансирования со стороны регулятора на 42,3%. Годом ранее средства, привлеченные от Банка России банковским сектором, выросли на 109,2%.

По итогам 2015 года балансовая прибыль банковской системы составила 192,0 млрд руб., что существенно меньше результата за 2014 год – 589 млрд руб. Из действующих кредитных организаций в 2015 году убыточны 25% банков (годом ранее 15%).

*Доля Сбербанка на основных сегментах финансового рынка Российской Федерации<sup>10</sup>,*

%	1 янв '16	1 янв '15
Активы	28,7	29,1
Кредиты корпоративным клиентам	32,2	35,0
Кредиты частным клиентам	38,7	35,9
Средства корпоративных клиентов	25,0	21,9
Средства частных клиентов	46,0	45,0
Прибыль до налогов из прибыли	146,8	67,9
Капитал	29,7	28,7

<sup>10</sup>Расчет сделан по внутренней методике Сбербанка на основе данных Банка России.

## 4. Корпоративный бизнес

Основные достижения 2015 года в области работы с корпоративными клиентами:

- В отчетном году Сбербанк привлек *рекордную сумму средств от корпоративных клиентов*. Прирост составил 1,5 трлн руб., и остаток достиг величины 7,4 трлн руб. Работа по привлечению средств корпоративных клиентов имела важное значение, так как в течение года Банк заместил дорогие средства Банка России средствами клиентов.
- Банк внедрил *инновационные онлайн-сервисы*, облегчающие ведение бизнеса клиентов: регистрацию бизнеса, сдачу отчетности в Федеральную налоговую службу и другие органы в электронном виде через системы Сбербанка, резервирование расчетного счета.
- Подавляющее большинство операций клиенты Сбербанка проводят в *удаленных каналах*: 97% операций проводятся через сервис Сбербанк Бизнес Онлайн, 90% клиентов пользуются услугой самоинкассации в устройствах самообслуживания Сбербанка (сумма до 100 тыс. руб.), 98% депозитов корпоративных клиентов открывается дистанционно.
- У всех корпоративных клиентов Банка появилась возможность производить оплату контрагентам на счета в Сбербанке *без выходных в режиме 17x7* – текущим днем с 6.00 до 23.00, включая выходные и праздничные дни.
- Техническая поддержка сервисов для компаний оценена на конкурсе CNews AWARDS, где Сбербанк по итогам 2015 года победил в номинации «За организацию технической поддержки корпоративных клиентов».
- Сбербанк запустил систему дистанционного банковского обслуживания для финансовых институтов *Sberbank FinLine* – сервис по управлению счетами и расчетными документами в онлайн-режиме с поддержкой форматов SWIFT.

Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. За 2015 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму 6,8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 5,2% до 12,2 трлн руб. Валютные кредиты занимают порядка 37% портфеля кредитов корпоративным клиентам. Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. Сегментная структура портфеля представлена ниже.

**Структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов**

	1 янв '16		1 янв '15	
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %
Крупнейший бизнес	7 830	63,9	7 118	61,1
Крупный и средний бизнес	2 931	23,9	3 079	26,4
Малый и микробизнес	472	3,9	565	4,9
Региональный госсектор	878	7,2	756	6,5
Прочие	138	1,1	130	1,1
<b>Всего</b>	<b>11 648</b>	<b>100</b>	<b>11 648</b>	<b>100</b>

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

## Блок CIB

### Работа с крупнейшими клиентами

В 2015 году разработана целевая бизнес-модель блока CIB. Изменились критерии отнесения клиентов к сегментам: критерий годовой выручки холдинга повышен с 15 до 30 млрд руб. В связи с этим производится передача части клиентов блока CIB блоку Корпоративный бизнес.

Новая система взаимодействия с клиентом зависит от потенциала в объемах продаж продуктов и прибыли. Продолжают работать клиентско-сервисные команды. Начаты кампании продаж по 9 продуктам: зарплатные проекты, торговое финансирование и документарные операции, внешнеэкономическая деятельность, конверсионные операции, эквайринг, инкассация, обороты по корреспондентским счетам, пассивы, продукты MB&A.

Введена позиция операционного менеджера CIB как единой точки контакта клиента с банком по всем операционным вопросам. Изменен порядок работы с обращениями клиентов: все обращения теперь обрабатываются в одном центре. Служба NEPL.CIB поддерживает клиентских менеджеров во всех нестандартных и спорных операционных ситуациях, что повышает оперативность обработки обращений и дает возможность клиентам получать индивидуальные ответы на свои запросы.

Команда по синдицированному кредитованию Sberbank CIB совместно с Ассоциацией региональных банков России разработала и представила банковскому сообществу стандартную документацию по синдицированному кредитованию в российском праве. В текущих экономических условиях синдицированный кредит позволяет проводить крупные реструктуризации, в том числе с привлечением государственных гарантий, а также осуществлять совместно с другими банками долгосрочное финансирование крупных инвестиционных проектов.

В 2015 году Банк внедрил новые продукты, которые пользуются высоким спросом у клиентов. Среди них Ключевая+, внутрироссийский аккредитив с досрочным платежом и другие. Запущено направление цветных металлов в товарно-сырьевых операциях, заключен ряд сделок с цинком, медью, никелем, алюминием.

Сформирована инфраструктура для кредитования в юанях. Подписаны соглашения о сотрудничестве по линии торгового финансирования с ведущими китайскими банками на сумму более 4,5 млрд долл. США.

Регулярной практикой стало проведение встреч Sberbank Investment Research с клиентами территориальных банков. В 2015 году проведена конференция «Металлургия и горнодобывающая промышленность. Производство удобрений», в рамках которой удалось собрать на одной дискуссионной площадке более 200 представителей бизнеса, государственных органов и отраслевых экспертов. Несмотря на сложные макроэкономические условия, индекс удовлетворенности клиентов CIB по результатам независимого исследования возрос по сравнению с предыдущим годом на 1 пункт до 78,5.

Из нововведений в технологической сфере можно выделить запуск Департаментом глобальных рынков брокерской платформы на iPad и системы торговли опционами на платформе ORC. Завершена автоматизация всех требований EMIR – европейского регулирования рынка производных инструментов, что дает Сбербанку доступ к данному рынку.

Управлением торгового финансирования и корреспондентских отношений начата опытно-промышленная эксплуатация системы дистанционного банковского обслуживания для финансовых институтов Sberbank FinLine. В пилоте приняло участие 11 финансовых институтов. Система предоставляет сервис по управлению счетами и расчетными документами в режиме реального времени с поддержкой форматов SWIFT.



Сбербанк продолжает оптимизировать структуру своего корпоративного бизнеса. Происходит переход на целевую юридическую и организационную структуру CIB. Сформирована вертикаль CIB в регионах, выделены вертикали по кредитованию, финансированию недвижимости и мониторингу кредитных операций. Существенно улучшено качество проектного управления в блоке CIB – контроль над реализацией проектов приведен в соответствие со стандартами Сбербанка. Проведен due diligence международных офисов CIB.

## Операции на глобальных рынках

Основные достижения в направлении *торговых операций на валютном рынке* в 2015 году связаны с реализацией крупных конверсионных сделок с корпоративными клиентами объемом более 1 млрд долл. США без влияния на курс, с запуском нового продукта форвард с открытой датой, с оптимизацией операций, совершаемых через платежную систему Visa, а также с запуском в пилотную эксплуатацию платформы электронной торговли Sberbank markets.

Развивались операции с *валютно-процентными производными инструментами* и динамическим управлением кредитным риском контрагентов. Запущены новые продукты: кредит со встроенным кванто-свопом, гарантия участия в сделке и залоговый депозит.

Сбербанк активно работал на *денежном рынке*. Основная рыночная тенденция в 2015 году – сокращение объема задолженности кредитных организаций в рублях и долларах США перед органами кредитно-денежной политики, при этом рефинансирование происходило в первую очередь за счет роста краткосрочных валютных пассивов банков. На этом фоне Сбербанк увеличил портфель обратного репо с 1,5 до 3 млрд долл. США. Также были реализованы новые продукты, которые позволяют:

- размещать доллары США и евро через операции репо на Московской Бирже как на междилерском рынке, так и через центрального контрагента;
- осуществлять операции займа ценных бумаг без обеспечения, что позволяет Банку привлекать дополнительную ликвидность;
- заключать сделки репо с плавающей ставкой.

По направлению *торговых операций на товарно-сырьевых рынках* был заключен ряд значимых для Банка сделок, в том числе крупнейшая в мире сделка хеджирования драгметаллов, первая сделка физической предоплаты нефти, первые для Банка хеджирующие сделки с цинком, медью, никелем и алюминием.

Развивается направление торговли долговыми инструментами за счет работы с клиентами по выявлению перекрестного интереса в бумагах и за счет правильного позиционирования на рынке при сужении спредов и падении доходности. Существенными событиями 2015 года стали:

- крупная сделка по приобретению в составе синдиката банков ОФЗ с плавающим купоном;
- новый продукт – биржевые облигации с плавающим номиналом, где Сбербанк выступил одним из андеррайтеров дебютного выпуска ОФЗ с номиналом, привязанным к инфляции;
- первая сделка по приобретению кредитной ноты на кредит на балансе Сбербанк Швейцария;
- регистрация Московской Биржей Программы структурных биржевых облигаций Сбербанка по российскому праву: 34 серии облигаций общим номиналом 50 млрд руб.

Рыночная конъюнктура в условиях внешних ограничений не позволяла быстро наращивать обороты в брокерских операциях в *акциях и производных инструментах на акции*. В этих условиях Банк развивал технологическую платформу торговли производными инструментами на акции: запущена система ORC, автоматизирующая деривативные торговые стратегии, позволяющая снизить операционные издержки и повысить скорость исполнения приказов. Завершена интеграция с турецким брокером Deniz Yatrim – дочерней компанией DenizBank, что расширило продуктовую линейку и сделало Сбербанк брокером, ориентированным не только на Россию.

Успешно развивается бизнес на *рынках акционерного и долгового капитала – ECM и DCM*. В 2015 году Sberbank CIB занимал лидирующее место по организации рыночных размещений рублевых облигаций по данным Cbonds. Банк вышел в новый для себя сегмент международного DCM – управление задолженностью. Кроме того, Банк вернулся на рынок размещений еврооблигаций, успешно разместил первый выпуск ОФЗ с индексацией номинала в соответствии с инфляцией, закрыл первую сделку по «выпуску прав» и получил первый международный мандат на рынке ECM.

Кипрский офис Sberbank CIB был удостоен в 2015 году двух престижных наград:

- премии Кипрского агентства по привлечению инвестиций (CIPA) за значительный вклад в укрепление имиджа Кипра как международного делового центра;
- звания инвестиционного консультанта года на Кипре в рамках конкурса M&A Awards 2015, организованного британским изданием Finance Monthly.

## Торговое финансирование

Продолжает успешно развиваться направление торгового финансирования. В 2015 году объем реализованных Группой Сбербанк сделок в области торгового финансирования и документарного бизнеса составил более 29 млрд долл. США, в том числе ПАО Сбербанк – свыше 18 млрд долл. США.

Объем сделок с применением внутрироссийских аккредитивов достиг в 2015 году рекордной величины в 288 млрд руб., на 73% превысив показатель предыдущего года.

В 2015 году Сбербанк выпустил новый продукт для поддержки российского бизнеса «Внутрироссийский «непокрытый» аккредитив с досрочным платежом». По данному продукту Банк является источником финансирования торговой сделки и предоставляет возможность продавцу/подрядчику получить платеж до окончания отсрочки, предусмотренной контрактом и условиями аккредитива. Этот продукт доступен российским компаниям, приобретающим или поставляющим товары/услуги в Россию.

Продолжающееся укрепление связей между Россией и Китаем открывает для торгового финансирования новые широкие возможности. Сбербанк подписал ряд соглашений с ведущими финансовыми институтами Китая с лимитами на общую сумму свыше 12 млрд юаней. Сотрудничество с китайскими банками ведется по всей линейке продуктов торгового финансирования Сбербанка. Новый продукт Сбербанка – постфинансирование аккредитивов в юанях – активно набирает обороты. Сбербанк выпустил около 150 аккредитивов в юанях для клиентов из многих регионов России.

Поддерживая растущий спрос со стороны российских экспортеров товаров капитального характера, Сбербанк сформировал один из крупнейших портфелей сделок с использованием страхового покрытия Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР), который на 1 января 2016 года превысил 24 млрд руб.

Продолжается активное сотрудничество с рядом зарубежных экспортно-кредитных агентств Западной и Восточной Европы, Китая и других стран. Ведутся переговоры о расширении линейки как долгосрочных, так и краткосрочных продуктов с поддержкой экспортно-кредитных агентств с тем, чтобы обеспечить максимальную поддержку операций клиентов Сбербанка с зарубежными экспортерами. В июне 2015 года подписан Меморандум о взаимопонимании с итальянским экспортно-кредитным агентством SACE.

Еще одним важным направлением бизнеса, вступившим в фазу активного развития в 2015 году, стало Commodity Trade Finance – финансирование поставок сырьевых товаров, которое Сбербанк развивает на платформе дочернего банка в Швейцарии. Эта продуктовая линейка предназначена в первую очередь для трейдинговых компаний, занимающихся торговлей на международном рынке нефтью, углем, металлами, зерном и т.д. Клиентами дочернего банка Сбербанка в Швейцарии уже являются крупнейшие мировые трейдеры, а также лидеры российского экспорта данных отраслей.

Объем реализованных сделок по направлению СТФ, обеспечивающему в основном поддержку российского экспорта, составил более 480 млн долл. США, что позволило увеличить портфель по этому направлению бизнеса более чем в 3,5 раза.

Сбербанк традиционно получает высокие оценки своей деятельности в области торгового финансирования, документарного и расчетного бизнеса как в России, так и на международном рынке. В 2015 году Сбербанк был признан лучшим банком в области торгового финансирования в России и странах СНГ ведущими международными финансовыми изданиями Global Finance и Trade & Forfeiting Review. Сбербанк также является лидером рынка расчетов внутрироссийскими аккредитивами согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА».

## **Блок «Корпоративный бизнес»**

### **Крупный и средний бизнес**

Сбербанк продолжает сотрудничество с корпоративными клиентами крупного и среднего бизнеса и оптимизирует работу в данном сегменте. В целом эта работа трансформируется по нескольким направлениям: повышается степень проникновения цифровых процессов, снижается операционная функция сотрудников и смещается в область консультирования. Сотрудник становится не столько операционистом, сколько помощником и партнером, который может на профессиональном уровне посоветовать клиенту правильное решение бизнес-вопроса. Такая модель обслуживания предполагает важность личного контакта, поэтому меняется работа контактного центра, появляются дистанционные клиентские менеджеры и продуктовые специалисты.

Внедрена единая для всей вертикали система управления продажами, охватывающая управленческие функции 900 руководителей ВСП<sup>11</sup> блока «Корпоративный бизнес», 180 региональных менеджеров, 80 руководителей подразделений продаж. Система унифицирует многие процессы на всех уровнях и обеспечивает во всей сети продаж единый бизнес-ритм планирования и целеполагания.

Созданная на основании запросов и пожеланий самих клиентов *модель работы с новыми корпоративными клиентами* позволила сделать первые 100 дней сотрудничества с Банком максимально прозрачными и комфортными для клиента. Принципиально новыми этапами стали процедура обязательного знакомства с руководителем ВСП и обучения клиентов онлайн-сервисам. Полное соответствие предложенной модели пожеланиям клиентов свело к минимуму отток новых клиентов.

<sup>11</sup> Внутреннее структурное подразделение.

Создание *клиентско-продуктовых команд* в работе со средним и крупным бизнесом позволяет и новым, и действующим клиентам получать комплекс банковских услуг с участием специалистов. Объединение сотрудников на базе общих целей позволяет заменить конкурентное взаимодействие специалистов Банка на слаженное движение к максимальному удовлетворению потребностей клиента. Формирование команды для постоянной группы клиентов, а не отдельной сделки, обеспечивает клиентам максимально высокий уровень сервиса.

Сбербанк создает линейку продуктов для легкого доступа клиентов к тому виду заемных средств и инструментов, который им наиболее подходит. Запускается онлайн-кредитование, когда клиент сможет без визита в банк запросить и получить кредит. Внедрены услуги электронной гарантии и электронного факторинга.

Для компаний среднего, крупного и крупнейшего бизнеса предлагается инструмент кэш-менеджмента, который по сути является рабочим местом казначейства. С помощью него клиент может управлять своими денежными потоками, контролировать дочерние компании и филиалы, обеспечивать текущую ликвидность компаний холдингового типа.

## **Сотрудничество с органами государственной власти**

За 2015 год с клиентами сегмента «Региональный госсектор» заключено 1 434 договора кредитования в объеме 397 млрд руб. Всего предоставлено кредитных ресурсов на 882 млрд руб. Остаток ссудной задолженности клиентов данного сегмента на 1 января 2016 года составил 877 млрд руб. По данным Банка России, доля Сбербанка на рынке кредитования региональных органов государственного управления субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления на 1 января 2016 года составила 74,9 %.

## **Малый и микробизнес**

В Сбербанке обслуживается 53 % активных клиентов малого и микробизнеса. Это 1,18 млн клиентов. В 2015 году Банк дополнил линейку услуг для клиентов новым, уникальным на рынке, комплексным пакетом «*Моя команда*», включающим услуги бизнес-ассистента, юриста, бухгалтера, а также безлимитное расчетно-кассовое обслуживание: ведение счета, платежи и прием наличных денежных средств на счет. Банк готовит к запуску новые нефинансовые сервисы для клиентов.

Банк работает над тем, чтобы бизнес самих клиентов стал эффективнее. В частности, разработана услуга «Сбербанк аналитика», пользуясь которой клиент практически может отказаться от финансового директора. В удобном интерфейсе клиент сможет анализировать и контролировать свою деятельность: доходы и расходы, контрагентов, кассовые разрывы и многое другое.

Реализована возможность выбора наиболее удобного для корпоративного клиента канала получения консультаций, что особенно важно в момент пиковых нагрузок на телефонной линии. Активно используются новые каналы коммуникаций с клиентами: сервис обратной связи на сайте Банка и заказ обратного звонка, онлайн-чат в интернет-банкинге. На ежегодной конференции FocusForum газеты «Ведомости» Сбербанк получил специальный приз «За клиентоориентированность» в проекте по сопровождению корпоративных клиентов в Контактном центре. Сбербанк победил также в номинации «Проект года по организации технической поддержки корпоративных клиентов» на церемонии CNews Awards.

При помощи *Модели развития клиентов малого и микробизнеса*, основывающейся на математических моделях и позволяющей значительно повысить качество адресных

предложений клиентам, Банк рассчитал потенциал каждой точки продаж, что было использовано в процессе бизнес-планирования на 2016 год.

Взаимодействие с госорганами – один из ключевых процессов для российского предпринимателя. Сбербанк создал продукты, которые упрощают этот процесс и помогают предпринимателю правильно выстроить механизмы взаимодействия в рамках российского законодательства. У клиентов Сбербанка есть возможность в режиме онлайн сдавать отчетность в Федеральную налоговую службу и другие контролирующие органы, удобно и вовремя платить налоги. Ведется работа по интеграции интернет-банкинга Сбербанка с кабинетом налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы. Кроме того, клиенты могут узнавать в приложении о различных государственных программах по поддержке бизнеса.

Банк продолжает взаимодействие с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»<sup>12</sup>. Заключенное с Корпорацией МСП соглашение о сотрудничестве позволяет Банку привлекать гарантии в виде обеспечения 1-й категории качества по широкому перечню кредитных продуктов и банковских гарантий для субъектов малого и среднего предпринимательства. Гарантии могут покрывать до 70 % основного долга по кредиту и могут привлекаться субъектами МСП в любом субъекте Российской Федерации. За 2015 год под гарантии Корпорации МСП Банком выдано более 2,5 тыс. кредитов и гарантий на сумму более 21 млрд руб. Доля Сбербанка в общем портфеле гарантий Корпорации МСП по итогам 2015 года составила около 44 %.

В 2015 году Банк выдал кредиты субъектам МСП под поручительства *региональных гарантийных организаций* на общую сумму 11,2 млрд руб. в 73 субъектах Федерации.

Сбербанк поддерживает клиентов, потерявших своего банка-партнера. Для клиентов кредитных организаций, у которых Банком России отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, действуют особые условия: бесплатное открытие счета, бесплатная организация обслуживания с использованием системы Сбербанк Бизнес Онлайн и 3 месяца обслуживания по пакету услуг «Базис» по цене 1 рубль.

Проект «Партнерская программа Деловой среды», направленный на формирование канала привлечения клиентов Банка через партнеров-агентов, вышел на проектную мощность. По итогам 2015 года было совершено более 42 тыс. сделок, в партнерской сети 200 партнеров, конверсия в сделки составила 42 %. Один из ключевых фокусов на 2016 год – создание площадки-агрегатора финансово-страховых услуг на рынке, подключение банков и страховых компаний.

В рамках проекта «Школа бизнеса» доступ к образовательным программам для бизнеса, а это 170 видеокурсов, получили 26 тыс. предпринимателей. Более 35 тыс. предпринимателей из различных регионов, в том числе самых удаленных уголков страны, приняли участие в общероссийских образовательных семинарах. Спикерами семинаров выступали бизнес-тренеры и представители органов государственной власти, успешные бизнесмены. Сегодня около 80 тыс. предпринимателей регулярно получают информацию о новых образовательных мероприятиях и советы от ведущих экспертов рынка в рамках специальных информационных дайджестов. Один из ключевых фокусов на 2016 год – организация на базе «Школы бизнеса» крупнейшей в России площадки для дистанционного обучения малых компаний, партнерство с ведущими бизнес-школами, инкубаторами, экспертными площадками.

<sup>12</sup> Далее – Корпорация МСП, до изменения наименования – АО «НДКО «Агентство кредитных гарантий».



## Услуги корпоративным клиентам

Банк стремится сделать взаимодействие с клиентом удобным и простым, начиная с момента открытия бизнеса. Банк предоставляет возможность зарегистрировать бизнес без визита в ФНС России и зарезервировать счет клиенту за 3 минуты.

При резервировании счета предприниматель получает номер, который можно использовать для заключения контрактов, и в течение 5 дней он должен посетить Банк для предоставления документов. В разработке – процесс, требующий изменения законодательства, когда счет не только резервируется, но и открывается без визита клиента в Банк. В целях усиления конкурентных позиций Банк расширил функционал сервиса: резервировать счета можно в рамках исполнения Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Сбербанк ведет системную работу по развитию удаленного обслуживания клиентов, поставив себе задачу сделать основные сервисы мобильными и дистанционными. К услуге *Сбербанк Бизнес Онлайн* подключено около 1,3 млн клиентов, мобильную версию скачали более 427 тыс. пользователей. К концу 2015 года 98% платежей совершались через Сбербанк Бизнес Онлайн или его мобильное приложение.

Через Сбербанк проходит 31% всех платежей Российская Федерация. В 2015 году Банк приступил к реализации расчетного сервиса для клиентов в режиме 24x7. К концу года клиенты, осуществляющие расчеты в электронном виде, внутри Банка имели возможность рассчитываться с контрагентами в режиме 17x7, т.е. текущим днем с 6.00 до 23.00, включая выходные и праздничные дни. В планах – массовое подключение клиентов к этой услуге и увеличение времени доступности сервиса до 20x7.

В начале 2015 года запущен процесс электронного документооборота *E-invoicing* между Банком и клиентами по предоставлению счетов-фактур за услуги Банка. К концу года доля счетов-фактур за услуги Банка, направляемых клиентам в электронном виде с использованием данного сервиса, достигла 85% от общего количества счетов-фактур, выставляемых Банком. Начался проект по безбумажному проведению операций корпоративных клиентов в отделениях Сбербанка.

С 1 июля 2015 года все территориальные банки предлагают компаниям услугу *самоинкассации*. Сервис позволяет клиентам вносить деньги на счет через устройства самообслуживания. В IV квартале 2015 года более 300 тыс. клиентов воспользовались такой возможностью. В результате в 2 раза сократилось количество приходных операции в филиалах банка с суммами до 100 тыс. руб. В 2016 году будут запущены межфилиальные расчеты, что позволит клиенту вносить деньги через устройства самообслуживания на расчетный счет, открытый в Сбербанке, в любой точке России.

В 2015 году Банк внедрил автоматизированный процесс *выплаты страховых возмещений вкладчикам – индивидуальным предпринимателям* разорившихся банков из фонда Агентства по страхованию вкладов. Сбербанк начал принимать участие в конкурсах по отбору банков, уполномоченных на совершение таких выплат, и с начала 2016 года приступил к выплатам страхового возмещения по счетам индивидуальных предпринимателей – клиентов разорившихся банков.

В 2015 году Сбербанк внедрил Модуль *валютного контроля*, интегрированный в расчетную систему Банка. Это позволило отказаться от программного обеспечения сторонних организаций и оптимизировать процессы по валютному контролю, в том числе сократить время обработки документов валютного контроля на 25%. Улучшены сервисы для клиентов в системах дистанционного банковского обслуживания. Реализована возможность заполнения клиентами документов валютного контроля в интерактивном режиме,

получения клиентами ведомостей банковского контроля, информирования клиентов о статусах обработки документов валютного контроля, о возможных нарушениях валютного законодательства и др.

В целях повышения эффективности управления бюджетными средствами достигнута договоренность с *Управлением Федерального казначейства о начале использования услуги Cash Management*. Подключено 52 региональных управления Федерального казначейства и более 31 тыс. счетов по обслуживанию бюджетополучателей.

В территориальных банках внедрен сервис *банковского сопровождения инвестиционных контрактов*. Банк осуществляет для своих клиентов контроль расходования средств в соответствии с исполнением инвестиционных проектов.

Банк предоставляет клиентам мобильное приложение АС «Сбербанк Корпорация». Используя данное приложение, руководители групп компаний всегда имеют оперативный доступ к информации по всем счетам своей группы в Банке. В этой системе в рамках услуги «Контроль и акцепт» запущен сервис контроля электронных реестров зарплатных ведомостей по договорам о зачислении денежных средств на счета физических лиц.

Внедрен сервис «Платежный календарь», позволяющий клиентам запланировать предстоящие расходы и прогнозируемые поступления, в том числе в рамках договоров с контрагентами. Сервис позволяет сформировать платежный календарь будущих периодов.

## Качество обслуживания

Сбербанк продолжает отслеживать уровень Индекса удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов. За 2015 год показатель вырос на 2 балла до 67. Существенный рост произошел в оценках крупных и средних клиентов. Оценки клиентов малого и микробизнеса существенно не изменились. Как и в 2014 году, важность для клиентов отдельных параметров взаимодействия с Банком во многом определяется непростой, особенно для сегмента малого и микробизнеса, экономической ситуацией:

- остается высокой значимость базовых услуг расчетно-кассового обслуживания и их ценовых параметров в связи с тем, что клиенты оптимизируют свои расходы на банковское обслуживание;
- большое значение имеет гибкость Банка при рассмотрении кредитной заявки: индивидуальный подход при оценке бизнеса, отсутствие залога и т.д.

Показатель «Количество обращений на 1000 активных клиентов» в конце 2015 года составил 6,3 шт. Определенный рост обращений зафиксирован в связи со сбоями по услуге приема наличных средств в банкоматах. По итогам анализа проблемных зон Банк оптимизирует процессы. С конца 2015 года в Сбербанке внедрен принцип «презумпции невиновности клиента» при работе с обращениями: при получении претензии средства возмещаются клиенту, а затем претензия рассматривается без участия клиента. Проведен пилот по упрощенному рассмотрению претензий компаний, в котором максимальная сумма возмещения увеличена с 600 до 1 500 рублей. Тираж намечен на 2016 год.

По итогам пилота по автоматизированному сбору обратной связи от клиентов крупного и среднего бизнеса после рассмотрения кредитных сделок внедряется соответствующий проект, включающий отработку негативных отзывов и оперативное решение проблем клиентов всех сегментов бизнеса.

## Привлечение средств корпоративных клиентов

В 2015 году в условиях необходимости замещения дорогого госфинансирования средствами клиентов работа по привлечению средств корпоративных клиентов являлась одним из важнейших направлений бизнеса Банка.

Остаток средств корпоративных клиентов увеличился за год на 25,1% до 7,4 трлн руб. Доля Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц увеличилась за год с 21,9 до 25,0%. В разрезе продуктов в течение года возросла доля расчетных счетов – с 29 до 34% от общих средств корпоративных клиентов.

### Структура средств корпоративных клиентов,

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Текущие счета / счета до востребования	2 497 162	1 737 317
Срочные депозиты	4 875 671	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	55	3 126
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	7 398	4 974
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>7 380 286</b>	<b>5 898 817</b>

В 2015 году Сбербанк ввел в действие новую услугу – размещение денежных средств на публичных условиях, доступных для пользователей удаленных каналов обслуживания – продуктов «Онлайн». Клиенты могут разместить денежные средства в депозит и в виде неснижаемого остатка на расчетном счете на публичных условиях. Сделки заключаются без посещения клиентом офиса Банка. По указанным продуктам действует система лояльности, по которой клиенты, размещающие денежные средства в депозит или на неснижаемый остаток повторно, получают процентный доход, дополнительно увеличенный на 5–10 п. п. относительно ставок «Онлайн». Функционал сервиса расширяется. Сегодня удаленно можно досрочно отозвать депозит, сформировать поручение на его пополнение, пролонгировать договор, получать СМС и e-mail уведомления о событиях по договору.



## 5. Розничный бизнес

Достижения 2015 года в розничном бизнесе:

- по состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк привлек 10,2 трлн руб. средств физических лиц – исторически максимальный объем. Приток средств частных клиентов за год также рекордный: +2,2 трлн руб.;
- Сбербанк нарастил портфель жилищных кредитов до 2,2 трлн руб. и занял 55% рынка ипотеки. Банк стал предоставлять заемщикам не только сам кредит, но набор услуг от своих партнеров – риэлторов, страховых компаний, нотариальных и регистрационных органов;
- мобильные приложения Сбербанк Онлайн для Android и iPhone вошли в списки лучших приложений года магазинов Google Play и App Store в России, став единственным финансовым продуктом в обоих рейтингах;
- Сбербанк признан лауреатом премии «Права потребителей и качество обслуживания – 2015» как самый клиентоориентированный банк России;
- начала происходить качественная трансформация в сфере безналичных услуг. Количественные достижения (миллионы активных держателей карт, тысячи устройств самообслуживания, сотни тысяч POS-терминалов в торговой сети) и лучший на рынке интернет-банк дали эффект качественного скачка;
- усилиями консультантов в офисах и по итогам активных продаж количество подключений к онлайн-сервисам в 2015 году возросло в несколько раз: к концу года в месяц подключалось около 600 тыс. онлайн-приложений;
- поведение миллионов россиян, во многом благодаря Сбербанку, стало меняться: доля безналичных операций по картам Сбербанка впервые превысила 50%, в 2015 году произошел взрывной рост P2P-переводов – за год клиенты Сбербанка перевели друг другу 2,4 трлн руб.;
- внедрена новая модель работы офисов – ВСП 3.0. В офисах появились консультанты, которые решают проблемы клиентов на месте, успешно продают услуги. В результате постепенно снижается уровень операционных ошибок, сокращаются очереди.

### Кредитование частных клиентов

Розничные кредиты занимают более 23% кредитного портфеля Сбербанка<sup>13</sup>. Негативный тренд по снижению ссудной задолженности, отмеченный в первом квартале отчетного года, был переломлен летом. В результате за год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,2 трлн руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135 млрд руб. По итогам года произошел рост доли как по жилищному, так и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объемы жилищного кредитования. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась на 2,8 п.п. до 38,7%.

*Структура кредитного портфеля физических лиц,*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв '15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ипотечные кредиты	2 174 833	52,6	1 918 240	47,1
На потребительские цели, вкл. кредитные карты	1 929 773	46,7	2 088 949	51,3
Автокредиты	30 165	0,7	62 748	1,6
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 134 771</b>	<b>100,0</b>	<b>4 069 937</b>	<b>100,0</b>

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

<sup>13</sup> Здесь кредитный портфель Сбербанка включает: кредиты банкам, юридическим и физическим лицам.

**Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования,**

<b>%</b>	<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>
Рынок розничного кредитования	38,7	35,9
Рынок ипотечных кредитов	55,0	52,9
Рынок кредитных карт	33,4	29,9
Рынок потребительских кредитов	33,2	32,6
Рынок автокредитов*	14,3	15,1

Данные Frank Research, оценка Сбербанка.

\*По автокредитам указана совместная доля Сбербанка и Сетелем Банк.

**Жилищное кредитование**

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п. п. и составила 55,0%.

В 2015 году Сбербанк принял участие в программе «Ипотека с господдержкой», которая распространяется на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. С марта 2015 года выдано 109 тыс. кредитов на 187 млрд руб. Кроме того, весной проводилась промоакция «Приобретение готового жилья» (дисконт 0,3 п. п., первоначальный взнос от 15%, срок кредитования до 8 лет) и возобновилось предоставление кредитов «Загородная недвижимость» и «Строительство жилого дома», запущен продукт «Нецелевой кредит под залог недвижимости».

Для помощи заемщикам Сбербанка, имеющим валютные ипотечные кредиты, Банк предложил индивидуальное установление курса конвертации кредита в рубли и рублевой процентной ставки после изменений условий валютного кредита.

На протяжении всего года действовала акция для молодых семей: дисконт 0,5 п. п. к базовому уровню процентных ставок, отсутствие надбавок к процентной ставке на период до регистрации ипотеки. За год 101 тыс. молодых семей смогли воспользоваться такими кредитами на общую сумму 153 млрд руб.

В июле и августе на 1,0 п. п. и 0,5 п. п. соответственно были снижены процентные ставки по всем ипотечным продуктам за исключением «Военной ипотеки», программы «Ипотека с государственной поддержкой» и продукта «Нецелевой кредит под залог недвижимости». После снижения диапазон процентных ставок составил 11,4–14,5% годовых в рамках базовых ипотечных продуктов.

По «Военной ипотеке» в 2015 году Сбербанк выдал 11 тыс. кредитов на сумму 20 млрд руб., доля Сбербанка в выданных кредитах составила 34%<sup>14</sup>, в общем объеме выданных Сбербанком жилищных кредитов 3%.

В конце года для поддержания продаж по продукту «Приобретение готового жилья» действовала акция «Единая ставка» – предложение с фиксированной процентной ставкой для каждой категории клиентов, не зависящей от размера первоначального взноса, срока кредита или периода регистрации ипотеки. Процентная ставка для клиентов, получающих заработную плату на карту Сбербанка, составила 13,45% годовых, для остальных категорий клиентов – 13,95% с учетом применения особого условия «Защищенный кредит». Снижение для отдельных групп клиентов в рамках акции составило 0,3–0,55 п. п.

<sup>14</sup> По данным ФГКУ «Росвоенипотека».

Большую роль в развитии ипотеки играет развитие *партнерских каналов* – выстроенной в Банке вертикали, которая включает в себя несколько направлений бизнеса: продажу ипотечных продуктов Банка на территории партнеров-застройщиков и агентств недвижимости; сопровождение клиентов с одобренными решениями на ипотеку до выдачи кредита в специальных центрах ипотечного кредитования; онлайн-сервисы для ипотечных клиентов и партнеров Банка.

Партнеры подают ипотечные заявки и одобряют объекты недвижимости клиентов через специально разработанную B2B web-систему «Партнер онлайн». Эта система позволяет сократить срок рассмотрения кредитной заявки с 5 до 2 дней. Доля заявок, поданных партнерами, в общем числе ипотечных заявок Сбербанка за год возросла с 15 до 43 %. Активными пользователями системы «Партнер онлайн» являются более 24 тыс. компаний партнеров-застройщиков и агентств недвижимости.

В Москве и Новосибирске запущен пилотный проект по предоставлению клиенту удаленного «Личного кабинета заемщика», в котором клиент может управлять своей ипотечной сделкой, обмениваться информацией с партнерами и менеджером Сбербанка. Также в Москве и Новосибирске запущен пилотный проект по онлайн-регистрации ипотечных сделок. Отправить документы на регистрацию теперь можно в центре ипотечного кредитования Сбербанка без посещения Росреестра.

Развитие жилищного кредитования связано и с новыми техническими возможностями, которые появились у Банка и позволили упростить процесс кредитования. Так, в рамках Федерального закона 259-ФЗ от 13 июля 2015 года Банк реализовал заказ выписок из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также из Государственного кадастра недвижимости – через доступ к информационному ресурсу Росреестра. Такое взаимодействие с госорганами значительно облегчает клиенту процесс кредитования.

## Потребительское кредитование

Потребительские кредиты, несмотря на сокращение портфеля, по-прежнему остаются флагманом по объему процентных доходов, опережая другие розничные продукты. В 2015 году Сбербанк на фоне ухудшения розничных рисков сохранил приоритетным удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,6 %.

Доля Сбербанка на рынке потребительских кредитов возросла с 32,6 до 33,2 %. Банк возобновил прием заявок на предоставление «Кредита физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Для стимулирования спроса Банк трижды снижал процентные ставки по вновь принимаемым заявкам по «Потребительскому кредиту без обеспечения», «Потребительскому кредиту под поручительство физических лиц» и «Потребительскому кредиту на рефинансирование внешних кредитов» и дважды – по «Потребительскому кредиту военнослужащим – участникам НИС<sup>15</sup>» и «Кредиту физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Проводились промоакции, приуроченные к учебному году и к новогодним праздникам.

В первом полугодии 2015 года реализована технология, позволяющая получать одобрение по кредитным заявкам за 15 минут.

В октябре во всех регионах введена новая технология по предоставлению «Доверительного кредита для заемщиков Банка – физических лиц с действующими кредитными договорами». Технология предполагает увеличение числа рефинансируемых кредитов

<sup>15</sup> НИС – накопительная ипотечная система.

клиента до пяти, автоматическую проверку просроченной задолженности по действующим кредитам и погашение действующих кредитов при выдаче нового продукта.

## **Кредитные карты**

Кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки Банка, успешно применяемым для перекрестных продаж существующим клиентам. За год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 млрд до 441 млрд руб. и упрочил позицию лидера этого рынка в России: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9 до 33,4 %. Количество действующих кредитных карт достигло 15,6 млн.

В 2015 году в рамках мер реагирования на рыночную ситуацию Сбербанк увеличил процентные ставки по задолженности по вновь оформляемым кредитным картам. Увеличена комиссия за снятие наличных денежных средств с кредитных карт.

В апреле Банк ввел временную процедуру уменьшения кредитных лимитов по действующим кредитным картам. Процедура затронула клиентов, допускающих просрочки платежей. Расчет новых лимитов ведется на базе скоринговой модели. С апреля лимиты снижены в общем на 28 млрд руб., что высвободило Банку 3,2 млрд руб. резервов.

Банк выпускает кредитные карты без PIN-конвертов: клиент самостоятельно назначает PIN-код по своей карте в момент ее получения. С сентября клиенты Сбербанка могут заказать кредитную карту с одобренным лимитом в 50 тыс. банкоматов, где установлена платформа «Сириус»: карту Classic можно сразу получить в ближайшем отделении, а премиальную карту Gold – через несколько дней.

## **Автокредитование**

Партнерский канал автокредитования переведен Сбербанком в дочерний Сетелем Банк. В 2015 году Сетелем Банк удержал 1-е место по выдачам в сегменте автокредитования. 1-е место сохранилось у Группы Сбербанк по размеру портфеля автокредитов. Несмотря на сокращение рынка продаж новых автомобилей в России в 2015 году на 35,7 %, объем кредитного портфеля Сетелем Банк остался на уровне предыдущего года и составил 80 млрд руб. Сетелем Банк продолжил сотрудничество с 23 автомобильными брендами и заключил ряд соглашений по его укреплению.

## **Привлечение средств частных клиентов**

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

Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, а также средства в драгоценных металлах за 2015 год вырос на 2,2 трлн руб. и к 1 января 2016 года превысил 10,3 трлн руб. Темп прироста по итогам отчетного года (27,2 %) превысил темп прироста средств физических лиц по итогам предыдущего года (4,9 %). Основной прирост произошел за счет срочных рублевых вкладов. Объем валютных вкладов также увеличился в долларовом эквиваленте. Часть вкладов открыта в удаленных каналах.

**Структура средств физических лиц,  
млн руб.**

	<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>
Текущие счета и счета до востребования	1 938 386	1 561 367
Срочные вклады	8 282 899	6 437 685
Средства в драгоценных металлах и проч. средства	120 852	128 855
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>10 342 137</b>	<b>8 127 907</b>

В течение 2015 года при общем рыночном тренде на снижение ставок по вкладам и при имевшейся динамике ключевой ставки Банка России Сбербанк шесть раз понижал процентные ставки по вкладам в рублях и валюте, в том числе по сберегательным сертификатам физических лиц.

Промоакции по рублевым продуктам, поддержание конкурентного уровня ставок по валютным вкладам, а также новые вклады для состоятельных клиентов позволили Сбербанку удержать долю рынка по срочным вкладам в рублях и существенно нарастить долю по валютным вкладам.

**Доля Сбербанка на российском рынке вкладов физических лиц,**

<b>%</b>	<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>
На рынке вкладов в рублях	49,6	50,1
На рынке вкладов в иностранной валюте	37,3	30,4
<b>На рынке вкладов</b>	<b>46,0</b>	<b>45,0</b>

По состоянию на 1 января 2016 года более 170 тыс. клиентов оформили пакет услуг «Сбербанк Премьер» и более 22 тыс. VIP-клиентов пользуются пакетом услуг «Сбербанк Первый». В рамках этих пакетов клиенты получают премиальные дебетовые карты для себя и своих близких, карты Priority Pass для доступа в бизнес-залы крупнейших аэропортов мира, имеют возможность воспользоваться льготными курсами валют и драгметаллов, а также скидкой на оплату использования сейфовых ячеек. Для каждого пакета действует специальная линейка вкладов с повышенной процентной ставкой, а также повышенные ставки по сберегательным счетам.

Для клиентов верхнего массового сегмента с 1 октября 2015 года был запущен пакет услуг «Золотой», в состав которого входят золотые дебетовые карты и страхование выезжающих за рубеж для всей семьи.

## **Взаимодействие с Пенсионным фондом Российской Федерации**

В рамках заключенных на уровне субъектов Российская Федерация договоров о порядке взаимодействия между филиалом ПАО Сбербанк и отделением Пенсионного фонда Российской Федерации<sup>16</sup> при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР Российской Федерации, Сбербанк предлагает сервис для пенсионеров и льготных категорий граждан: бесплатное получение справки о видах и размерах пенсий и других социальных выплат ПФР, зачисленных на счет в Сбербанке. Выдача справки осуществляется в любом офисе Сбербанка или с помощью услуги Сбербанк Онлайн, а также в банкоматах и других устройствах самообслуживания Банка. Справка о видах и размерах пенсий позволяет пенсионерам оперативно получать подробную информацию обо всех видах причитающихся им выплат ПФР и их размерах за нужный период.

Доля пенсионеров, получающих пенсию через Банк, постоянно растет. Число россиян, доверивших выплату своей пенсии Сбербанку, достигло 24,8 млн человек.

<sup>16</sup>Далее – ПФР.

	1 янв '16	1 янв '15
Численность социальных пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, чел.	24 789 919	23 291 132
Доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, в общей численности социальных пенсионеров Российская Федерация, % (без учета численности пенсионеров Крыма)	59,0	56,2

В Сбербанке отдельно выделяется работа с *сегментом «Социальный»*. Повышен уровень защиты интересов пенсионеров по сохранности их вкладов от посягательств третьих лиц. Разработана памятка для сотрудников отделений по защите сбережений пенсионеров и инвалидов от мошеннических действий третьих лиц. Теперь, совершив простые действия, сотрудники отделений могут остановить мошенников, не дать им воспользоваться доверчивостью и обманным путем принудить клиентов совершить расходные операции по счетам.

Упрощено оформление получения пенсии на счета в Банке: заявление о доставке пенсии автоматически распечатывается при открытии счета, что высвобождает 15 минут времени клиентов и исключает трудоемкое ручное заполнение реквизитов.

Ведется работа, чтобы пенсионеры могли оформлять документы на доставку пенсии удаленно через личный кабинет на Едином портале государственных услуг.

## Источники непроцентного дохода

Главным драйвером роста непроцентных доходов в розничном бизнесе в последние несколько лет являются: операции с банковскими картами, эквайринг, платежи и переводы.

## Банковские карты

<i>Количество действующих карт, эмитированных Сбербанком, млн шт.</i>	1 янв '16	1 янв '15
Дебетовые карты	102,3	87,3
Кредитные карты	15,6	14,6
<b>Итого действующих карт Сбербанка</b>	<b>117,9</b>	<b>101,9</b>

Рост эмиссии банковских карт продолжает ускорять рост объемов операций по карточным счетам.

## Эквайринг

Доля Сбербанка на рынке *торгового эквайринга* за год значительно возросла – на 7,2 п. п. до 54,7%. Столь заметный прорыв стал возможен за счет перестройки работы бизнес-направления: на уровне территориальных банков созданы самостоятельные подразделения торгового эквайринга. За год на эквайринговое обслуживание Сбербанк привлек 27 новых федеральных ключевых партнеров самых разных сегментов: одежда, автотовары, аптеки, электротовары, услуги. Количество активных торгово-сервисных точек, привлеченных на эквайринговое обслуживание, возросло в 1,2 раза и к концу года достигло 552 тыс.

В августе начался проект по специальным условиям эквайринга для автодилеров – впервые в России клиентам предоставлен сервис оплаты автомобиля банковской картой. Программа работает в 546 автосалонах страны. Благодаря ей Сбербанк привлек на эквайринговое обслуживание 8 крупнейших российских автодилеров.



Банк активно развивает *интернет-эквайринг* и за год привлек 1 590 новых партнеров, рост в 5 раз. Оборот по банковским картам в сети Интернет составил 85 млрд руб., рост в 1,8 раза. Реализована оплата авиабилетов через телефон банковскими картами, пополнение карт школьного питания «Ладощки». Общее количество организаций, пользующихся услугой интернет-эквайринга Сбербанка, превышает 2,2 тыс.

Рост объемов бизнеса эквайринговых услуг сопровождается *новыми технологиями* в этой области. Банк ввел единый стандарт технической поддержки торгово-сервисной сети для всех регионов, начал прием обращений через централизованную службу поддержки 8-800 в режиме 24/7. Работает «ЛайтКабинет», через который скорость выполнения запросов партнеров многократно возросла, вопросы решаются внутри системы без использования почты и телефона. Стандартизация сервиса укрепит конкурентные позиции Сбербанка на рынке эквайринга и оптимизирует расходы на техническую поддержку.

Продолжается развитие безналичной оплаты в общественном транспорте. Стартовавший на станции Московского метро «Котельники» пилот по приему бесконтактных банковских карт в турникетах расширен еще на четыре станции, где кассы и автоматы по продаже билетов также оснащены эквайринговым оборудованием и клиенты могут оплачивать проездные билеты банковскими картами.

## Дебетовые карты

В 2015 году Сбербанк расширил возможности клиентов, обладающих *дебетовыми картами*. Реализован выпуск международных банковских карт с функцией проездного билета «Тройка». Помимо привычного функционала дебетовой карты Сбербанка, новая карта служит инструментом оплаты проезда в транспортной инфраструктуре Москвы.

Запущен новый сервис: держатели любых дебетовых карт Сбербанка могут совершать переводы со своих карт на любые карты Visa других российских банков через систему Сбербанк Онлайн, банкоматы и мобильные приложения.

С июля на сайте Сбербанка появилась возможность заказа карты с использованием собственных фотографий из Instagram. В дальнейшем планируется расширить интеграцию с социальными сетями.

В 2015 году реализовано более 90 проектов по выпуску карт с индивидуальным дизайном для зарплатных клиентов, из них 44 проекта – с вузами. Более 370 тыс. клиентов получают зарплатные карты с индивидуальным дизайном. Это делает зарплатные проекты Сбербанка более привлекательными.

По всей территории России выплата *заработной платы* сотрудникам предприятий происходит по удобной клиентам технологии: предприятие предоставляет по системе Сбербанк Бизнес Онлайн реестр на зачисление средств своим сотрудникам, Банк в онлайн-режиме зачисляет заработную плату на карты сотрудников, информация о зачислениях мгновенно становится доступна предприятию. Процесс автоматизирован, и вероятность операционных ошибок исключена.

Успешно внедрена новая технология зарплатных зачислений сотрудникам федеральных компаний, имеющих филиалы в разных городах и регионах страны. По единому реестру, где указаны сотрудники компании, имеющие счета в разных отделениях Сбербанка, и причитающаяся им заработная плата, Банк самостоятельно перечисляет денежные средства с расчетного счета компании на зарплатные счета ее сотрудников.

Сбербанк оптимизирует карточные процессы. По новой технологии конверсионных операций для физических лиц конвертация между картами внутри Сбербанка, а также с карты на вклад происходит мгновенно по курсу, зафиксированному на момент совершения операции. Это исключает возникновение валютного риска и жалоб клиентов.

Процессинг операций международных платежных систем MasterCard и VISA полностью переведен на обслуживание через Национальную систему платежных карт.

В апреле Сбербанк запустил услугу «Копилка» в рамках сервиса Сбербанк Онлайн. Это автоматический перевод денежных средств клиента с дебетовой карты на вклад по заданному клиентом алгоритму. Услуга очень популярна: 150 тыс. подключений за год.

## **Платежи и переводы**

В 2015 году наблюдался рост платежей физических лиц в пользу юридических лиц: их среднее количество увеличилось на 17% и составило 13 млн в день. Рост произошел по всем видам платежей. Количество платежей за услуги ЖКХ составило 2,8 млн транзакций в день (+20%), за сотовую связь – 8,2 млн в день (+18%). Стабильный рост платежей позволил Сбербанку укрепить лидерские позиции на рынке платежей за услуги ЖКХ с долей 39%. На рынке платежей за сотовую связь Сбербанк является лидером с долей более 44%. Такой результат достигнут благодаря активному развитию платежей через сервисы «Автоплатеж», «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн».

Количество подписок на услугу «Автоплатеж» составило 31,4 млн штук. «Автоплатеж ЖКХ» доступен более чем в 100 городах России. В 2015 году началось активное продвижение безналичных платежей в кассе: доля платежей, принятых в кассе с использованием карты, достигла 7%. Доля платежей, принимаемых с использованием штрих-кодирования, среди квитанций составила 81%.

Общий объем переводов за 2015 год превысил 9 трлн руб., что в 1,5 раза больше предыдущего года.

## **Страхование и управление благосостоянием**

2015 год был охарактеризован для Сбербанка рядом значимых результатов в части бизнеса благосостояния вопреки негативным трендам. За год клиентская база выросла с 7,5 млн до 13,2 млн клиентов, сумма активов под управлением Группы увеличилась с 221 млрд до 450 млрд руб. В 2015 году в сети Банка реализовано более 9,5 млн продуктов благосостояния для физических лиц (страховые, пенсионные и инвестиционные продукты), корпоративным клиентам оформлено 137 тыс. страховых полисов.

Компания СК «Сбербанк страхование жизни» в очередной раз подтвердила лидерство на рынке страхования жизни с долей 34%. Общий объем страховых сборов составил 44 млрд руб. К концу 2015 года совокупное количество клиентов компании превысило 5 млн чел. Компания вывела на рынок ряд продуктовых инноваций для VIP-клиентов – Инвестиционный продукт с аннуитетами и продукт по международному медицинскому страхованию. Кроме того, в компании в отчетном году был сделан особый фокус на качество клиентского сервиса, результатом чего стала победа в номинации «Лучший контакт-центр» на страховом рынке, включая компании life и non-life. Банк России включил СК «Сбербанк страхование жизни» в список системно значимых страховых организаций.

В 2015 году Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка получил пенсионные накопления 2 млн клиентов. НПФ Сбербанка стал лидером на рынке обязательного пенсионного страхования по числу клиентов и по сумме активов, активы фонда составили



260 млрд руб. По итогам года в НПФ Сбербанка будут переведены накопления еще 1,4 млн человек. Всего клиентами НПФ Сбербанка стали свыше 4 млн россиян.

ООО СК «Сбербанк страхование» – самая быстрорастущая компания российского страхового рынка. Сборы компании составили 3,7 млрд руб., из которых 75 % – доля не-кредитного страхования; запущено более 30 продуктов. Клиентами компании стали более 1,5 млн человек на всей территории России. В первый год активного развития компания вошла в топ-10 страховщиков России по страхованию имущества физических лиц и в топ-15 по онлайн-продажам в России. Таким образом, за год компания переместилась со 119-го места на 34-е место по общему объему сборов, а также заняла 13-е место по количеству проданных страховых полисов.

Еще одним лидером роста стал «Страховой брокер Сбербанка». Важно отметить, что компания в первый год работы на рынке стала прибыльной и по итогам 12 месяцев показала устойчивый рост прибыли и количества клиентов. По итогам 2015 года чистая прибыль компании составила 108 млн руб., 15 % клиентов – рыночные клиенты, привлеченные извне.

АО «Сбербанк Управление Активами» укрепило лидерство на рынке открытых ПИФов: доля превысила 25 % рынка. Компания заняла 1-е место по выручке среди всех управляющих компаний, продемонстрировав высокие результаты управления инвестиционными фондами: флагманские фонды акций (ОПИФ Фонд Активного Управления: +42 %), облигаций (ОПИФ Илья Муромец: +35 %) и смешанных инвестиций (ОПИФ Сбалансированный: +38 %) заняли первые места среди конкурентов по итогам года.

Специализированный депозитарий по итогам 2015 года вошел в топ-5 лидеров на рынке депозитарных услуг по закладным ипотечным бумагам.

В 2015 году начата реализация уникального по масштабу для российского страхового рынка проекта – 8 тыс. отделений Сбербанка стали точками по приему заявлений на урегулирование страховых случаев клиентов Банка.

**Депозитарий Сбербанка** в 2015 году признан лидером на российском рынке депозитарных услуг, вошел в число лучших депозитариев на развивающихся рынках, получил награды Category Outperformer, Market Outperformer и Global Outperformer. Депозитарий Сбербанка обслуживает 443 тыс. счетов депо. Рыночная стоимость клиентских активов на депозитарном учете за 2015 год возросла с 3,5 до 4,2 трлн руб. В отчетном году начато депозитарное обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов депо. На 1 января 2016 года открыто 49,2 тыс. таких счетов.

Начато предоставление услуг специализированного депозитария для страховых компаний. Заключены договоры с 25 страховыми компаниями, суммарная стоимость контролируемых активов 238 млрд руб.

Оптимизированы места хранения ценных бумаг, что позволило избежать резервирования 21,2 млрд руб. под вложения ПАО Сбербанк в ценные бумаги.

Международным банком-эмитентом депозитарных расписок произведена ежегодная онлайн-аттестация Депозитария как хранителя российских акций, под которые осуществлен выпуск и обращение ADR/GDR на западных рынках.

Реализована процедура ежедневного списания депозитарной комиссии за изменение остатка ценных бумаг на торговых разделах с лицевых брокерских счетов инвесторов, в том числе пользующихся услугой по совершению необеспеченных сделок.

Введены в действие правила и формы для идентификации клиентов Депозитария (юридических лиц и кредитных организаций) для целей FATCA.

## Развитие удаленных каналов обслуживания

Сбербанк продолжает совершенствовать дистанционные каналы обслуживания. За год сеть устройств самообслуживания в соответствии со стратегией Банка сократилась на 4 тыс. устройств и составила 52 тыс. банкоматов с функцией выдачи наличных, 34 тыс. без функции выдачи наличных<sup>17</sup>. Расширилась сеть устройств самообслуживания с новым программным обеспечением, которое предоставляет клиентам единое пространство для выполнения операций. В этих устройствах (более 53 тыс. штук) клиент видит свои операции, проведенные в интернет-банке Сбербанк Онлайн, может распечатать по ним чек-подтверждение и повторить платеж по созданному ранее в интернет-банке шаблону. Показатель технической доступности устройств для клиентов повысился с 93,2 до 95,1%. Доля неэффективных устройств самообслуживания сократилась с 14,7 до 2,7%.

Количество активных пользователей web-версии Сбербанк Онлайн возросло с 17,9 млн до 24,6 млн.

Сбербанк выпустил новую, уникальную на рынке версию мобильного приложения Сбербанк Онлайн для платформы Android. Версия имеет встроенный пакет защиты с антивирусным программным обеспечением, которое защищает не только приложение, но и сам телефон. Это позволило предоставить клиентам новый функционал платежей и переводов. Значительные изменения коснулись дизайна, который построен на принципах Material Design: трехмерные поверхности, реалистичная анимация при прикосновении. Ориентируясь на концепцию дизайна от Google, Сбербанк сделал приложение, соответствующее привычному пользователям Android графическому стилю.

Мобильное приложение интернет-банка Сбербанк Онлайн для iPhone заняло 1-е место в рейтинге мобильных приложений банков для iPhone по удобству использования, опубликованном компанией UsabilityLab.

Банк обновил приложения Сбербанк Онлайн для всех платформ: iOS, Android и WinPhone. Теперь для регистрации в приложении не нужен банкомат или веб-версия интернет-банка – достаточно ввести номер карты и подтвердить авторизацию по коду из СМС. В новой версии мобильного приложения можно быстро перевести деньги не только клиенту Сбербанка, но и на карты Visa и MasterCard других российских банков. Для моментального перевода достаточно указать номер карты получателя. В сервисе анализа расходов можно создавать собственные категории расходов и переносить в них совершенные операции, что позволяет лучше контролировать повседневные траты.

Количество активных пользователей мобильных приложений Сбербанк Онлайн достигло 10,5 млн чел. Количество платежей через мобильные приложения выросло в 3,7 раза и в среднем составило 24,3 млн операций в месяц. Количество переводов увеличилось в 4,7 раза и в среднем составило 20,9 млн операций в месяц. Количество подключений к СМС-сервису «Мобильный банк» достигло 89,2 млн шт., количество активных пользователей превысило 26,8 млн чел.

<sup>17</sup> В соответствии с Федеральным законом № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», все платежные терминалы Сбербанка считаются банкоматами.

## Новая модель обслуживания в ВСП

Во второй половине 2015 года Сбербанк реализовал важнейший проект по реорганизации работы в офисах, обслуживающих физических лиц, – ВСП 3.0. Новая модель значительно изменила принцип работы, главный инструмент в которой – Интеллектуальная система управления<sup>18</sup>. Эта автоматизированная система основана на консолидации и анализе big data более чем из 10 различных систем Банка. ИСУ определяет отклонения на всех уровнях управления вплоть до каждого сотрудника офиса и далее выставляет адресные задания руководителям по устранению отклонений. Таким образом, руководители фронт-линии освобождены от самостоятельной аналитической работы по сбору отчетности и поиску отклонений. На текущий момент ИСУ насчитывает 13,4 тыс. активных пользователей, через нее выставляется 1,3 млн адресных задач руководителям ВСП ежемесячно. В периметр заданий ИСУ входят отклонения по 29 показателям производительности, знанию банковских продуктов, конвертации клиентопотока в банковские продукты, устранению «фрода» и адаптации новичков.

Приоритетами руководителя в 2015 году стали управление продажами, наставничество, работа с клиентами. Модель повысила операционное качество в офисах, так как операционно-кассовая работа, предотвращение рисков событий, отработка жалоб стали задачей выделенных заместителей руководителей ВСП. Модель позволила высвободить 6 000 штатных единиц сотрудников ВСП и 1 380 штатных единиц управленцев, что сократило расходы Банка на 4,6 млрд руб. в год.

Для максимально эффективного допретензионного урегулирования вопросов клиентов в 700 бизнес-офисах<sup>19</sup> выделены сервис-менеджеры. Около 85% вопросов решаются сервис-менеджерами на месте, большинство из них – в момент обращения клиента. Остальные вопросы передаются в претензионную службу.

Увеличилась эффективность работы менеджеров по продажам. За год количество продуктов в день на одного менеджера возросло с 8,5 до 11,3 шт.

Успешно развивается институт консультантов в ВСП. Например, в конце 2015 года начались комплексные продажи клиентам удаленных сервисов. Общий вал продаваемых продуктов через консультантов в декабре вырос на 21% по сравнению с октябрём.

В рамках новой модели происходит переход к понятию «атмосфера» в офисе – для сотрудников и клиентов. Это интегральный показатель измерения климата. Для сотрудников – это доля незакрытых вакансий, из-за которых приходится работать с повышенной нагрузкой, доля переработок, интенсивность обслуживания, выполнение нормативов производительности и количество ошибок, которое сказывается на уровне дохода сотрудников. Для клиентов – это количество переформатированных офисов, операционных окон, наличие «электронных очередей», удобный режим работы. Атмосфера в отделениях измеряется, выставляются задания по устранению отклонений.

В 2015 году произошло снижение текучести сотрудников отделений на 21%. Уровень вовлеченности сотрудников вырос с 68 до 75%. Для сравнения: лучший показатель для мировых финансовых компаний – 78%.

<sup>18</sup> Далее – ИСУ.

<sup>19</sup> Наиболее крупные офисы, на которые приходится более 60% всех обращений клиентов, регистрируемых в ВСП.

## Розничная модель продаж

В первой половине 2015 года основной акцент в активных продажах Банк делал на продвижении комиссионных продуктов и привлечении средств населения. За 2015 год было направлено свыше 154 млн коммуникаций с предложением по вкладам и сберегательным сертификатам. Дополнительный прирост привлеченных средств за счет кампаний активных продаж составил 100 млрд руб.

Со второй половины года возобновилось активное продвижение кредитных продуктов. При этом в течение всего года велась работа по массовой персонализации кампаний активных продаж. Благодаря кампаниям по потребительским кредитам, возобновленным в июне в массовом масштабе, было дополнительно выдано 99 млрд руб. Активные продажи обеспечили дополнительную выдачу 556 тыс. кредитных карт. В июне впервые 500 тыс. клиентов Сбербанка получили на свою электронную почту персональное видеообращение с предложением кредитной карты.

Отклик на рассылку по СМС-сервисам достиг 15% за счет использования поведенческих моделей: подключено 1,3 млн автоплатежей за сотовую связь, число подключенных автоплатежей ЖКХ составило 50 тыс.

Важнейшим достижением стал запуск с августа индивидуального ценообразования в кампаниях активных продаж потребительских кредитов. Каждому клиенту на основе модели назначается персональная процентная ставка, являющаяся для него оптимальной.

Банк начал использовать новый канал доставки сообщений – мессенджер Viber. Ответственная информационная рассылка с возможностью перехода на промостраницу Сбербанка показала, что 12 млн клиентов зарегистрированы в Viber. Новый способ коммуникации позволяет снизить стоимость сообщений в 5 раз по сравнению с СМС и доставлять клиенту контент, содержащий графику и видео.

По итогам 2015 года число активных клиентов<sup>20</sup> Банка увеличилось на 5,8% до 79,7 млн человек. В результате работы с клиентской базой количество продуктов на одного клиента возросло за год с 2,33 до 2,62. Это говорит о том, что клиенты чаще выбирают Сбербанк в качестве основного банка.

## Качество обслуживания

Для оперативного мониторинга и постоянного повышения удовлетворенности клиентов Сбербанк продолжает рассчитывать ключевые метрики клиентского опыта:

- NPS<sup>21</sup> – на основании всего опыта взаимодействия клиента с Банком клиента просят оценить готовность рекомендовать Сбербанк друзьям и знакомым. Текущее значение NPS Сбербанка составляет 55%;
- CSI<sup>22</sup> – непосредственно после оформления продукта или решения своей проблемы в отделении, звонка в контактный центр Сбербанка, получения ответа на обращение Банк просит клиента оценить удовлетворенность качеством обслуживания в этих каналах. За год было получено более 960 тыс. ответов клиентов. Все низкие оценки отработаны, выявленные проблемы клиентов решены.

<sup>20</sup> Активным считается клиент, который за предшествующие 3 месяца пользовался банковским продуктом.

<sup>21</sup> NPS (Net Promoter score) – индекс готовности клиента рекомендовать Сбербанк своим друзьям и знакомым. Принят в мировой практике как ключевой показатель лояльности клиентов.

<sup>22</sup> CSI (Customer Satisfaction Index) – индекс удовлетворенности клиентов по списку параметров в точках контакта. Ключевой вопрос диагностики: насколько вы в целом остались довольны сегодняшним посещением банка?

Проведены исследования удовлетворенности клиентов 7 продуктовыми процессами. На основании мнения клиентов подготовлены рекомендации по изменению 84 процессов.

Одним из ключевых приоритетов остается работа с обращениями клиентов. Более 700 сервис-менеджеров работают в офисах и помогают клиентам в решении их проблем «здесь и сейчас».

Создан Центр заботы о клиентах, который призван оптимизировать работу с обращениями, создать команду специалистов высокой квалификации. Главный плюс Центра – системное и своевременное выявление корневых причин обращений клиентов, передача их на решение в профильные подразделения.

Отдельно ведется работа с резонансными обращениями, поступающими в адрес руководства Банка и через социальные сети, – за год решено 150 таких проблем.

Система «Пульт» направлена на поиск в сети Интернет отзывов о работе отделений Сбербанка<sup>23</sup>. Выявлено более 37 тыс. отзывов, 1,5 тыс. жалоб относятся к обслуживанию в Банке. Все негативные отзывы взяты в работу, клиентам предоставлены ответы.

В тестовом режиме запущен новый сервис для сотрудников – «Мой клиент». В том случае если сотруднику стало известно о клиентской проблеме от знакомых и родных, он может передать информацию для ее решения в нужное подразделение.

В качестве примеров, когда клиентский негативный опыт помог Банку разобраться в проблеме и найти ее процессное решение, – новая технология работы с банковскими картами Smart Box. ВСП оборудуются специальными контейнерами для хранения карт, создается электронная картотека размещения карт в контейнерах. Технология сокращает время выдачи карты клиенту в 1,5 раза и трудозатраты на работу с картами в 2 раза.

Другой пример – проект, который позволит в режиме реального времени выполнять проверку нотариальных доверенностей при обращении клиента в офисы Банка. Внедрение проекта начнется с 1 квартала 2016 года.

Сбербанк внедряет проект «Безбумажный фронт-офис» во всех регионах: свыше 70 % вкладных операций, переводов, операций со сберегательными сертификатами выполняются по безбумажной технологии. За 2015 год 90 млн документов подписано электронно, сохранено 7 245 деревьев. «Безбумажный фронт-офис» позволяет исключить операционные ошибки, сверку документов при закрытии операционного дня, сократить потребление бумаги в офисах на 15 % и потребность в площадях для ее хранения на 20 %.

Сбербанк продолжает работать над сокращением очередей. В 2015 году в 6 481 офисе время ожидания клиентов в очереди замеряется в автоматизированном режиме с помощью системы управления очередью. По итогам года 95 % клиентов, воспользовавшихся услугами Банка, ожидали в очереди не более установленного нормативом времени (10 минут в обычный день и 14 минут в пиковые часы). Данный показатель выполняется в 97 % офисов, оборудованных системой управления очередью.

---

<sup>23</sup> Поиск ведется в четырех социальных сетях: Foursquare, Instagram, ВКонтакте и Flamp.

## Единый распределенный контактный центр<sup>24</sup>

Основные приоритеты развития Контактного центра сохраняются: лидерство по удовлетворенности клиентов, расширение спектра услуг, эффективность.

Среднее время ожидания ответа оператора остается на высоком уровне – 31 секунда по итогам 2015 года, годом ранее – 35 секунд. Индекс удовлетворенности обслуживанием в ЕРКЦ сохранился на прежнем уровне и составил 80 %. Объемы обращений возросли на 22 % относительно предыдущего года и составили 95 млн звонков.

Абоненты сотовых операторов «Билайн», «МТС» и «Мегафон» получили возможность бесплатного дозвона в Контактный центр Сбербанка по номеру 900 в домашней сети.

Клиентам Банка стал доступен новый сервис «Код клиента». С помощью этого кода в автоматизированной системе можно узнать баланс, пять последних операций, получить идентификатор Сбербанк Онлайн и заблокировать карту.

В Самаре открылась новая, шестая, площадка контактного центра. На текущий момент организовано 200 рабочих мест, целевое размещение – 730 мест.

В целях повышения вовлеченности сотрудников была введена новая система мотивации. Завершен проект улучшения условий труда для сотрудников Контактного центра в Омске, удовлетворенность сотрудников внутренним пространством выросла на 11 п. п. до 96 %, отток сотрудников снизился на 9 п. п. до 36 %.

В марте 2015 года в рамках бизнес-форума Call Center World Forum состоялась церемония награждения «Хрустальная гарнитура» – центральное событие в мире call-центров. Представители ЕРКЦ Сбербанка одержали победу в трех номинациях: «Параоператор года», «Лучшая команда мониторинга» и «Лучшая небольшая команда».

---

<sup>24</sup> Далее – ЕРКЦ.



## 6. Операции с собственным портфелем ценных бумаг. Инвестиции

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Российские государственные облигации	–	4 816
Облигации субъектов Российской Федерации	22	458
Облигации и еврооблигации банков	37 251	62 388
Корпоративные облигации	18 004	41 490
Еврооблигации иностранных государств	153	124
Акции	–	56 559
Производные финансовые инструменты	350 548	659 853
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего</b>	<b>405 978</b>	<b>825 688</b>

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

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Российские государственные облигации	983 770	796 023
Облигации субъектов Российской Федерации	45 092	45 878
Облигации и еврооблигации банков	286 586	43 638
Корпоративные облигации	441 990	442 729
Еврооблигации иностранных государств	403	349
Акции	21 755	30 989
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	536 732	385 839
Прочее участие	29	45
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>2 316 357</b>	<b>1 745 490</b>

*Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Российские государственные облигации	188 329	187 906
Облигации субъектов Российской Федерации	23 252	39 883
Корпоративные облигации	224 891	138 685
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего</b>	<b>436 472</b>	<b>366 474</b>

За 2015 год портфель ценных бумаг увеличился на 221 млрд руб. Наиболее значительное изменение претерпел портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Данный портфель увеличился на 571 млрд руб., что обусловлено:

- приобретением суверенных облигаций и еврооблигаций для увеличения объема высоколиквидных активов для целей управления нормативом краткосрочной ликвидности, вводимым в действие с 1 января 2016 года;
- положительной валютной переоценкой ранее приобретенных еврооблигаций;
- приобретением ECP/CD иностранных банков с рейтингом выше А срочностью менее 6 месяцев для целей размещения избыточной валютной ликвидности;
- приростом инвестиций за счет докапитализации дочерних обществ.

## 7. Управление рисками

---

### Интегрированное управление рисками Группы

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Система управления рисками Группы<sup>25</sup> соответствует требованиям Банка России и нормативных актов Российской Федерации и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В Группе признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, рыночные риски операций на финансовых рынках, риски ALM, риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный риск, правовой риск, риск ликвидности, комплаенс-риск, налоговый риск, стратегический риск, регуляторный риск, риск моделей, риск потери деловой репутации.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводятся в Группе на ежегодной основе. Для каждого риска, признанного существенным, формируется система управления. Функции управления всеми существенными рисками распределены среди комитетов Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют Комитет по рискам Группы, Правление и Наблюдательный совет Банка.

В Группе реализуется проект по развитию риск-культуры. Целью проекта является формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. В Группе уделяется особое внимание поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры.

### Кредитный риск

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

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

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

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

---

<sup>25</sup> Система управления рисками реализована на уровне Группы в целом; так как ПАО Сбербанк является головной организацией Группы, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.



## Общее описание управления кредитными рисками

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

Задачи Группы при управлении кредитными рисками:

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

Группой применяются следующие методы управления кредитными рисками:

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

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

В Банке создана *система внутренних рейтингов*. В ее основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных.

В 2015 году Сбербанк стал первым банком в Российской Федерации, подавшим ходатайство в Банк России на применение подходов на основе внутренних рейтингов для оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала.

В 2016 году Банк продолжит развитие внутренних моделей оценки риска, планируется использование элементов искусственного интеллекта – самообучение скоринговых моделей и автоматическая адаптация к новым ситуациям в режиме реального времени.

Оценка индивидуальных рисков контрагентов по сделкам проводится:

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

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи *системы лимитов*, ограничивающей операции с кредитным риском. Объем лимита определяется уровнем риска контрагента, который зависит от его финансового положения и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации. Отдельно выделяются страновые лимиты.

Для повышения качества кредитного портфеля в 2015 году были разработаны и утверждены отраслевые стратегии.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа формируют *резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери*. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, международных стандартов финансовой отчетности и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат при классификации предоставленных Банком и Группой в целом ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

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

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидностью, достоверностью определения стоимости, риском обесценения, подверженностью рискам утраты и повреждения, рисками, обусловленными причинами правового характера, прочими.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. Банк проводит регулярный мониторинг залоговых активов в целях обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Периодичность проведения

мониторинга определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитного продукта, видом обеспечения.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению и банку – участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика, совокупного лимита по заемщику/группе связанных заемщиков, а также риска сделки.

В 2016 году планируется оптимизация процесса принятия решений по корпоративным клиентам и клиентам СІВ, в том числе построение систем, позволяющих для определенных категорий клиентов принимать решения за 1 день в режиме реального времени.

В части работы с проблемной задолженностью в 2015 году внедрен поведенческий скоринг в процесс дистанционного взыскания просроченной задолженности по кредитам физических лиц. В 2016 году планируется внедрение единой централизованной системы розничного взыскания, предусматривающей весь спектр инструментов урегулирования проблемной задолженности – дистанционные, контактные, аутсорсинг.

**Активы с просроченными сроками погашения,**

**млн руб.**

**1 янв '16**

	<b>Итого</b>	<b>до 30 дн.</b>	<b>31–90 дн.</b>	<b>91–180 дн.</b>	<b>более 180 дн.</b>
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>871 424</b>	<b>201 196</b>	<b>115 784</b>	<b>104 737</b>	<b>449 706</b>

**1 янв '15**

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

## Реструктурированные ссуды

На 1 января 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 907,5 млрд руб., их доля в активах составляет 12,8% (1 января 2015 года: 2 212,0 млрд руб. и 10,2% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 149,2 млрд руб., их доля в активах – 0,7% (1 января 2015 года: 72,5 млрд руб. и 0,3% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

## Уровень концентрации крупных кредитных рисков

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>26</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>27</sup> за 2015 год изменилась с 24,5 до 27,8% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

*Подробная информация о структуре ссудной задолженности Банка и ее качестве приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Сбербанка в сети Интернет [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).*

## Риск ликвидности

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

*Риск нормативной ликвидности* – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4 и НКЛ). В целях управления риском нормативной ликвидности Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов ликвидности на различные временные горизонты. Кроме того, Сбербанком установлена система лимитов на значения обязательных нормативов и показателей ликвидности, гарантирующая соблюдение ограничений Банка России как на отчетные, так и на внутримесячные даты с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

*Риск физической ликвидности* – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в краткосрочной перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности, к которым относятся операции прямого репо с Банком России, Федеральным казначейством и рыночными контрагентами под залог ценных бумаг, депозиты Федерального казначейства, операции «валютный своп» и своп с драгоценными

<sup>26</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 25.10.2013) от 03.12.2012 № 139-И.

<sup>27</sup> Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20 компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.

металлами, а также привлечения от Банка России под залог нерыночных активов и поручительств кредитных организаций.

*Риск структурной ликвидности (риск концентрации)* – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Подход к управлению ликвидностью на протяжении 2015 года во многом определялся сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны ЕС и США, волатильностью курса рубля и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой, за 2015 год Банку удалось сократить объем заимствования средств Банка России и федерального бюджета на 3,0 трлн руб. до 0,8 трлн руб. в основном за счет привлечения средств клиентов, а также в результате сокращения объема наличных денежных средств в рамках оптимизации управления наличными остатками. На 1 января 2016 года Банк поддерживает объем резервов как в рублях, так и в иностранных валютах на достаточном для реагирования в случае ухудшения ситуации с ликвидностью уровне.

В 2015 году Банк России объявил об установлении норматива краткосрочной ликвидности Базель III (НКЛ, Н26) в качестве пруденциальной нормы с 1 января 2016 года. Минимально допустимое значение норматива на 2016 год составляет 70 % с последующим ежегодным повышением на 10 п.п. до достижения величины 100 % с 1 января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку будет осуществляться на уровне Группы Сбербанк. Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение норматива ликвидности на протяжении всего 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности.

#### **Выполнение нормативов ликвидности**

<b>Нормативы ликвидности</b>	<b>Предельное значение, установленное Банком России, %</b>	<b>Критическое значение Сбербанка, %</b>	<b>Значение норматива на отчетную дату, %</b>	
			<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>
Н2	Более 15	20	116,4	74,3
Н3	Более 50	55	154,4	66,4
Н4	Менее 120	115	65,5	111,2

#### **Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «Не установлено» в сумме фактически просроченного платежа.

**Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года,**

<b>млн руб.</b>	<b>До востр. и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 мес.</b>	<b>От 6 мес. до 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Не уста- новлено</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>							
Денежные средства	732 790	–	–	–	–	–	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	–	586 685
в т.ч. обязательные резервы	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	–	118 363
Средства в кредитных организациях	355 985	–	–	–	–	–	355 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	–	405 978
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 779 625	–	–	–	–	536 732	2 316 357
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	–	536 732	536 732
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	8 324	21 050	192 695	214 403	–	436 472
Требования по текущему налогу	–	–	–	19 774	–	–	19 774
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	477 355	477 355
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
<b>Всего активов</b>	<b>5 505 637</b>	<b>1 828 574</b>	<b>2 298 148</b>	<b>5 858 405</b>	<b>6 646 536</b>	<b>1 580 435</b>	<b>23 717 735</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	3 858	3 117	262 014	500 000	–	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	–	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	–	17 722 423



<i>млн руб.</i>	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Не уста- новлено</i>	<i>Итого</i>
в т.ч. вклады физических лиц	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	–	10 221 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	–	228 167
Выпущенные долговые обязательства	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	–	647 694
Обязательство по текущему налогу	–	–	–	5 404	–	–	5 404
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 634 872</b>	<b>5 023 816</b>	<b>3 246 792</b>	<b>2 658 700</b>	<b>1 680 669</b>	<b>96 107</b>	<b>20 340 956</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 129 235	-3 195 242	-948 644	3 199 705	4 965 867	1 484 328	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	-2 129 235	-5 324 477	-6 273 121	-3 073 416	1 892 451	3 376 779	

**Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года,**

<i>млн руб.</i>	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Не уста- новлено</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства	1 240 712	–	–	–	–	–	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 834	31 697	24 510	23 773	10 862	–	369 676
в т.ч. обязательные резервы	51 680	31 697	24 510	23 773	10 862	–	142 522
Средства в кредитных организациях	356 487	–	–	–	–	–	356 487
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 623	125 670	248 291	202 254	58 850	–	825 688
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 271 259	1 614 720	2 209 632	4 768 733	6 507 410	318 829	16 690 583
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 359 651	–	–	–	–	385 839	1 745 490
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	–	–	–	385 839	385 839

<i>млн руб.</i>	<i>До востр. и менее 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Свыше 3 лет</i>	<i>Не уста- новлено</i>	<i>Итого</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	13 881	5 968	124 935	221 690	–	366 474
Требования по текущему налогу	–	–	–	67 058	–	–	67 058
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	–	–	–	478 612	478 612
Прочие активы	274 724	14 914	31 194	26 654	31 916	27 782	407 184
<b>Всего активов</b>	<b>4 972 290</b>	<b>1 800 882</b>	<b>2 519 595</b>	<b>5 213 407</b>	<b>6 830 728</b>	<b>1 211 062</b>	<b>22 547 964</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 495 736	1 278 229	237 300	4 553	500 000	–	3 515 818
Средства кредитных организаций	345 757	124 756	172 397	131 793	20 153	–	794 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 203 047	3 059 655	2 322 268	2 359 620	1 082 134	–	14 026 724
в т. ч. вклады физических лиц	2 139 953	2 023 850	1 964 300	1 653 677	217 272	–	7 999 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51702	190 454	239 642	93 628	42 518	–	617 944
Выпущенные долговые обязательства	69 407	174 063	178 257	65 685	25 990	–	513 402
Обязательство по текущему налогу	–	2	–	–	–	–	2
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–	–	42 891	42 891
Прочие обязательства	194 506	15 028	4 213	2 499	7	–	216 253
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 360 155</b>	<b>4 842 187</b>	<b>3 154 077</b>	<b>2 657 778</b>	<b>1 670 802</b>	<b>42 891</b>	<b>19 727 890</b>
Чистый разрыв ликвидности	–2 387 865	–3 041 305	–634 482	2 555 629	5 159 926	1 168 171	2 820 074
Совокупный разрыв ликвидности	–2 387 865	–5 429 170	–6 063 652	–3 508 023	1 651 903	2 820 074	



За 2015 год наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на сроках до 6 месяцев, вызванное сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям прямого репо и в рамках Положения Банка России № 312-П. Срочность таких операций в основном не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было скомпенсировано привлечением клиентских средств на различные сроки и продажей наличных денежных средств. Стоит также отметить увеличение разрыва ликвидности на горизонте свыше 3 лет в основном за счет сокращения остаточной срочности ссудной задолженности.

## **Страновой риск**

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

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

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

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

**Страновая концентрация активов и обязательств банка:**

1 янв '16					
млн руб.	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» <sup>28</sup>	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства	732 790	–	–	–	732 790
2. Средства кредитных организаций в Банке России	586 685	–	–	–	586 685
3. Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
5. Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376	–	436 472
8. Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	–	–	–	19 774
9. Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 344	–	–	11	477 355
11. Прочие активы	468 151	2 435	9 603	25 527	505 716
<b>12. Всего активов</b>	<b>18 824 108</b>	<b>497 492</b>	<b>2 137 365</b>	<b>1 247 950</b>	<b>22 706 916</b>
<b>Обязательства</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	768 989	–	–	–	768 989
14. Средства кредитных организаций	393 702	20 091	144 112	60 459	618 364
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 434 972	45 480	1 060 079	181 892	17 722 423
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 528	–	59 819	64 820	228 167
17. Выпущенные долговые обязательства	647 694	–	–	–	647 694
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	–	–	–	5 404
19. Отложенное налоговое обязательство	93 348	–	–	–	93 348
20. Прочие обязательства	215 849	381	22 007	18 331	256 567
21. Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	36 366	1 070	0	369	37 805
<b>22. Всего обязательств</b>	<b>18 699 852</b>	<b>67 022</b>	<b>1 286 017</b>	<b>325 871</b>	<b>20 378 763</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>124 256</b>	<b>430 470</b>	<b>851 348</b>	<b>922 079</b>	<b>2 328 153</b>

<sup>28</sup> К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония.

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

## Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

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

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

### Величина рыночного риска<sup>29</sup>

Вид риска	Величина риска, млрд руб.		Величина риска, % от капитала	
	1 янв '16	1 янв '15	1 янв '16	1 янв '15
<b>Рыночный риск</b>	<b>96,6</b>	<b>47,6</b>	<b>3.61</b>	<b>2,11</b>
по портфелю долговых ценных бумаг	83,5	46,7	3.12	2,07
фондовый риск	0.0	1,0	0.00	0,04
валютный риск	13,2	2,8	0.49	0,12
эффект диверсификации вложений	-0,1	-3,0	0.00	-0.13

Увеличение величины рыночного риска на 1 января 2016 года по сравнению с 1 января 2015 года вызвано повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета. Кроме того, увеличение рыночного риска объясняется также расширением набора финансовых инструментов, покрываемых в рамках расчета VaR.

Отсутствие фондового риска обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе ПАО Сбербанк в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

<sup>29</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.

## Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

### Процентный риск банковской книги

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

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

**Управление процентным риском в 2015 году.** За 2015 год Группа снизила процентный риск в рублях в результате исполнения пакета антикризисных мер, принятых руководством Банка. В рамках управления процентным риском Банка с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях, для достижения которой установлены показатели мониторинга по объемам и структуре срочности продуктов, исполнение которых регулярно обсуждается на Комитете по управлению активами и пассивами.

**Оценка процентного риска.** Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1 и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным не менее чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 2 года (RUB IRS 2Y), а также LIBOR 3M – для валютной позиции.

Ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2016 года в сравнении с 1 января 2015 года<sup>30</sup>:

<b>Вид риска</b>	<b>Снижение ставок</b>		<b>Рост ставок</b>	
	<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>	<b>1 янв '16</b>	<b>1 янв '15</b>
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б. п.	-411	-626	722	1 130
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	128 962	261 393	-226 514	-472 196
<b>Турецкая лира</b>				
Изменение процентных ставок, б. п.	-402	-353	689	626
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	28 298	10 047	-48 459	-17 813
<b>Прочие валюты</b>				
Изменение процентных ставок, б. п.	-36	-15	124	56
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-3 174	-174	10 883	634

Изменение процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном:

- снижением объема краткосрочных привлечений от Банка России;
- ростом объема портфеля средств физических лиц;
- снижением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в турецких лирах на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном ростом процентных ставок в турецких лирах, а также ростом баланса Группы Денизбанк.

Изменение процентного риска банковской книги в прочих иностранных валютах на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном:

- ростом волатильности процентных ставок в долларах США;
- прекращением привлечения государственного финансирования Сбербанком в долларах США;
- сокращением срочности портфеля кредитов юридических лиц.

## Валютный риск банковской книги

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

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

<sup>30</sup> Приведены данные по процентному риску банковской книги в рублях для ПАО Сбербанк, который составляет большую часть процентного риска банковской книги Группы в рублях. В иностранных валютах данные приведены для Группы на последнюю доступную дату (1 августа 2015 года).

В 2014–2015 годах Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

*Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге<sup>31</sup>,*

Валюта	1 янв '16			1 янв '15		
	USD	CHF	EUR	EUR	USD	CHF
Величина ОВП, млн руб.	73 190	11 175	9 928	31 968	-18 666	13 450
Величина ОВП, % от капитала	2.77	0.42	0.38	1.41	0.82	0.59

## Операционный риск

*Операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате ошибок в организации процессов, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий.*

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа. Для мониторинга уровня риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска Банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершенствования операций (снижен риск ошибок сотрудников при совершении операций, полностью исключен ряд рисков, связанных с выпуском кредитных карт, карт с овердрафтом, неверным установлением курсов валют в системах Банка). Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы. Повышается осведомленность Банка о рисках: почти втрое снизился уровень сокрытия информации о реализованных инцидентах.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата и председателей территориальных банков. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации.

*Более подробная информация о процедурах управления рисками, а также о других ключевых видах риска, таких как риск потерь из-за изменения стоимости имущества, правовой риск, комплаенс-риск, регуляторный риск, налоговый риск, стратегический риск и риск моделей, приведена в пояснительной информации, входящей в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Банка России и размещенной на сайте Сбербанка в сети Интернет [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).*

<sup>31</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольших значения ОВП, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.



## 8. Персонал

---

### Общие сведения о персонале

За 2015 год фактическая численность персонала Сбербанка уменьшилась на 4 492 сотрудника до 271 231 сотрудника. Сокращение произошло в основном за счет сокращения блоков Операционный, Розничный и Корпоративный бизнес. Значительная часть сотрудников (46 %) непосредственно работает с клиентами.

### Вовлеченность персонала

В Сбербанке большое внимание уделяется вовлеченности персонала. Для этого каждый год проводится масштабный опрос сотрудников. Полученная по результатам обратная связь используется для определения приоритетов в работе с персоналом.

В 2015 году опрос вовлеченности впервые прошел полностью в онлайн-формате, что увеличило число участников до 194 тыс. человек и расширило географию опроса до 346 городов. Индекс вовлеченности второй год подряд показал значительный рост – на 6,7 п. п. до уровня 75,6 п. п. Факторами, оказывающими наибольшее влияние на вовлеченность сотрудников Сбербанка, являются: качество управления изменениями в Банке, в том числе качество коммуникаций; высшее руководство – уровень его компетентности, открытость в общении с сотрудниками, создание условий для эффективного взаимодействия; возможность для эффективного выполнения работы – скорость принятия решений, простота процесса согласования, возможность влиять на принимаемые решения, профессионализм и соответствие ценностям сотрудников.

По результатам опроса сформирован набор практических рекомендаций для развития корпоративной культуры Банка. В 2016 году будет повышено качество коммуникаций в процессе управления изменениями, использованы оценки по ценностям во всех элементах HR-цикла при принятии кадровых решений. Будет вестись работа над развитием у руководителей наставнического стиля лидерства в ежедневной работе, повышением дисциплины своевременного информирования о проблемах и ошибках.

### Подбор и адаптация

В 2015 году в рамках процедур подбора на работу в Сбербанк принято 54 554 новых специалиста и руководителя. По новым стандартам Сбербанка вновь принятым сотрудникам обеспечивается быстрый и качественный ввод в должность, оказывается помощь в новом окружении.

За 2015 год в ПАО Сбербанк и дочерних обществах Банка прошли практику и стажировку более 13 700 студентов. Программа по набору и развитию выпускников вузов реализована в блоке CIB.

В рамках сотрудничества с учебными заведениями состоялось более 2 000 лекций от сотрудников Банка, проведено более 100 различных кейс-соревнований.

### HR-цикл

В Банке существует единый годовой цикл постановки целей, оценки результативности и потенциала, планирования карьеры, развития и продвижения сотрудников – HR-цикл.

В начале года на основе стратегических целей Банка формируются цели высшего руководства на кварталы и год. Затем цели каскадируются вниз по уровням управления и на территории.

Оценка результативности в отношении сотрудников проводится каждый квартал, в декабре подводятся итоги работы за год. По итогам оценки дается обратная связь. В 2015 году в дополнение к оценке результативности внедрена также оценка соответствия ценностям Банка. В 2015 году 100 % сотрудников прошли оценку результативности.

Применительно к руководителям Банка используется инструмент оценки – кадровые комиссии, на которых коллективно рассматривают потенциал и успешность руководителя. По итогам вырабатывается план действий для каждого сотрудника, определяется список сотрудников, рекомендуемых к участию в кадровом резерве на ключевые должности Банка, согласуется список преемников. В 2015 году кадровые комиссии прошли 20 тыс. руководителей – 63 % их общего числа. В 2016 году будут охвачены 100 % управленцев.

По результатам оценки сотрудники формируют индивидуальный план развития или план улучшений, если сотрудник признан неэффективным. В 2015 году охват такими планами увеличился в 15 раз по сравнению с 2014 годом.

В Банке имеется кадровый резерв на ключевые должности. Для остальных должностей реализуется политика преемственности. Кадровый резерв состоит из результативных руководителей, обладающих высоким потенциалом, готовых занять ключевые должности в системе Сбербанка в течение ближайших двух лет.

По итогам работы за год сотрудник получает обратную связь от руководителя, коллег, подчиненных, внутренних клиентов в формате 360 градусов.

В 2015 году полноценно внедрена система наставничества по всему Сбербанку, которая позволяет сотруднику развиваться на опыте других. За год инструментам наставничества обучено 12 тыс. руководителей, и большинство из них успешно применяют инструменты наставничества на практике.

На полную мощность заработал Корпоративный университет Сбербанка, который был признан лучшим в рейтинге лидеров корпоративного образования по версии журнала «РБК». За год более 25 тыс. руководителей обучились в университете. Более 200 руководителей преподавали на программах КУ в рамках системы «Лидеры учат лидеров».

В 2015 году разработана новая модель общебанковских профессиональных компетенций. Созданы программы, по которым сотрудники будут обучаться в 2016 году.

В 2015 году обучено 550 647<sup>32</sup> специалистов. Разработано 254 централизованных программы обучения для специалистов. По итогам года уровень удовлетворенности программами обучения составил 9,4 балла из 10.

## **Корпоративные льготы и привилегии**

Банк предоставляет всем сотрудникам, прошедшим испытательный срок, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и тяжелых болезней.

В 2015 году сотрудники Банка получили возможность по льготным ценам пройти санаторно-курортное оздоровление в черноморском комплексе «МРИЯ». По централизованным программам поддержки многодетных семей и поощрения территориальных банков – победителей и призеров смотра-конкурса бесплатные семейные санаторно-курортные путевки получили более 3 тыс. сотрудников.

В 2015 году число сотрудников Банка – участников Корпоративной пенсионной программы, имеющих именные пенсионные счета в НПФ Сбербанка, достигло 155 тыс.

<sup>32</sup> Часть сотрудников в течение года прошли обучение по нескольким программам.

## 9. Развитие информационных технологий

---

В отчетном году Сбербанк продолжил реализацию Стратегии технологического развития до 2018 года. Банк работает над упрощением ИТ-ландшафта, сокращением сроков вывода на рынок банковских продуктов, обеспечением надежности и необходимой производительности систем, оптимизацией проектной деятельности банка. К этим задачам добавились не менее значимые: обеспечение качества внедряемых программ; снижение стоимости ИТ-сопровождения; разработка платформы поддержки развития бизнеса для обеспечения стратегического преимущества Группы на рынке банковских услуг.

Ключевые системы в 2015 году работали при постоянно растущей нагрузке – транзакционная нагрузка в системах Банка выросла примерно в 1,5–2 раза по сравнению с предыдущим годом, что связано с развитием функциональности систем и ростом клиентской базы. При этом цели по надежности систем выполнены за счет Программы «99.99», в которой реализуется резервирование и ставится акцент на проактивной работе с операционными рисками. В конце года удалось обеспечить как минимум полугодовой запас по производительности критичных систем Банка, что позволило без существенных сбоев выдержать традиционную пиковую нагрузку в конце 2015 года.

Сохраняется по-прежнему высокий уровень DDoS атак на ресурсы Банка. Атаки становятся более интеллектуальными, растет их мощность. Благодаря мерам Программы «99.99» в 2015 году ни одна из атак не достигла своей цели; для сравнения – в 2014 году в результате DDoS атак было нарушено предоставление клиентского сервиса в полном объеме общей продолжительностью около часа. В Банке работает собственный центр по противодействию интернет-атакам.

В целях достижения технологического прорыва как основного базиса реализации Стратегии развития Банка до 2018 года в IV квартале 2015 года был создан блок «Технологии» на базе блока ИТ и Операционного блока.

В части развития стратегических программ Сбербанк достиг следующих успехов:

- завершена беспрецедентная по размаху Программа централизации ИТ-систем «Централизация 2.0», которую 4 года реализовывала команда из 32 тыс. человек. В итоге консолидированы 15 тыс. систем территориальных банков, централизованы базы данных. Создана одна из крупнейших в мире централизованная ИТ-платформа. За счет создания единого информационного пространства сокращены сроки вывода на рынок новых банковских продуктов для клиентов;
- в рамках стратегической Программы «Надежность 99.99» более чем по 60 % систем совокупный простой составил не более 52 минут в год. Работает режим дублирования, при котором обслуживание клиентов продолжается в режиме ограниченного функционала при сбое или проведении технологических работ, что позволило избежать простоев общей длительностью более 275 часов за год;
- начата работа над программой «Создание платформы поддержки развития бизнеса (18+)» с привлечением мировых экспертов в области архитектурных вопросов. Цель – обеспечить стратегическое преимущество Группы на рынке банковских услуг, создав платформу, которая будет удовлетворять требованиям бизнеса на горизонте 2018–2023 года, сократить сроки вывода на рынок новых продуктов, снизить стоимость владения ИТ-инфраструктурой, увеличить эффективность бэк-офиса;
- в рамках Программы «Централизация 3→0» выведены из эксплуатации 118 нецелевых систем и один ЦОД, в планах – вывод еще 410 нецелевых систем и замена ИТ-оборудования для получения экономии сметы. Цель – завершить централизацию ландшафта, существенно повысив экономическую эффективность ИТ-активов;

- успешно завершён этап трансформации организационной структуры подразделений ИТ-сопровождения в рамках Программы «Эверест». Созданы сквозные вертикали управления и поддержки сервисов. Эффект от проведенных мероприятий составил 650 млн руб. Успешно реализованы планы по процессно-технологической трансформации операционной функции, что позволило высвободить 3 708 шт. ед.;
- в рамках работы по направлению «Супермассивы данных» создан Лабораторный кластер супермассивов, сформирован портфель из 55 инициатив по монетизации данных, 4 из них реализованы в виде прототипов коммерческих решений.

Информационные технологии сопровождают все направления бизнеса Банка. Ниже приведены наиболее яркие события, связанные с ИТ.

- Управление персоналом Сбербанка ведется в единой системе SAP HR<sup>33</sup>. Это крупнейший в мире проект по внедрению SAP HR1, который охватывает всех сотрудников Банка, работающих в 11 часовых поясах в 82 субъектах страны. 89 разрозненных исторических систем выведены из эксплуатации.
- Для сотрудников всех регионов обеспечена возможность планирования 100 % операционных расходов в единой централизованной системе с существенным ускорением выполнения операций.
- Создана полная актуальная эталонная база клиентов Сбербанка по всем сегментам розничного бизнеса за счет подключения систем территориальных банков к системе единого профиля клиента в режиме онлайн.
- Запущено СМС-информирование клиентов о статусе выпуска и доставки карт. Клиент теперь может получить карту в любом регионе присутствия Сбербанка вне зависимости от места ведения его счета.
- Унифицирована оплата государственных и муниципальных платежей в пользу МВД, Федеральной службы судебных приставов, Росреестра в режиме реального времени на всей территории страны.
- В целях оперативного выявления фигурантов, причастных к терроризму и экстремизму, противодействия незаконным финансовым операциям, в рамках исполнения № 115-ФЗ, № 134-ФЗ и № 152-ФЗ взаимодействие АС СТОП-Лист с банковскими АС переведено в режим реального времени. Это позволит оперативно выявлять неблагоденственных клиентов при совершении ими переводов на счета вкладов и банковских карт и пресечь финансирование терроризма и легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
- Во всех регионах внедрена централизованная система OptiCash/OptiNet: на основе исторических данных об остатках и оборотах наличных денежных средств в кассах и банкоматах автоматически создаются оптимальные рекомендации на подкрепление и сдачу наличных денежных средств.
- Внедрена промышленная система класса fraud-monitoring для каналов дистанционного банковского обслуживания физических лиц. Система снижает риск хищения денежных средств клиентов и уменьшает репутационные потери Банка, возникающие в результате проведения мошеннических операций.
- Внедрено решение, сокращающее срок вывода на рынок изменений процентных ставок по вкладам, что ускоряет реакцию банка на изменение экономических условий.
- Доработано взаимодействие со SWIFT, которое позволит обмениваться SWIFT-документами с другими банками при отключении Сбербанка от SWIFT Alliance Access.
- Реализована технология выдачи жилищных кредитов, выдаваемых через «Кредитную фабрику», позволяющая изменять выбранный продукт на любом этапе до выдачи кредита. Клиенты подают заявки на жилищные кредиты в любом ВСП без участия ипотечного менеджера, при этом при изменении клиентом вида объекта

<sup>33</sup> По версии SAP СНГ.

недвижимости или вида сделки нет необходимости получать одобрение Банка повторно. Сократится число клиентов, отказавшихся от сделки.

- Внедрен автоматизированный процесс оценки кредитной истории в технологиях «Кредитный конвейер» и «Кредитная фабрика» для клиентских сегментов «Микро-бизнес» и «Малый бизнес».
- В 6 тыс. отделений Сбербанка по всей стране организована сеть Wi-Fi для сотрудников и клиентов. Более 10 тыс. сотрудников этих отделений используют корпоративные планшеты для обслуживания клиентов и подключения им продуктов и услуг Банка.
- Новая версия Корпоративного портала объединила все территориальные банки на одной площадке – до этого момента существовало 15 разрозненных порталов.
- Внедрено технологическое решение по электронному документообороту с государственными органами, которое позволяет сотрудникам Банка проверять факт выдачи нотариальной доверенности через корпоративный Бизнес-портал.
- В МегаЦОД Сбербанка России создан центр обработки данных для SberbankEurope. Это первый проект в России по ИТ-сопровождению европейских банков, который сэкономил дочерним банкам около 50 млн евро на стоимости сопровождения ИТ.
- В дочерних банках Беларуси, Украины и Казахстана внедрено решение «Колибри-онлайн», что на 40 % сократит время оформления международных переводов.
- Запущена продажа продуктов благосостояния через Сбербанк Онлайн. Реализована возможность приобретения продуктов страховых компаний Группы через Интернет.
- Корпоративный сайт Сбербанка завоевал награду Web Award в номинации Bank Standard of Excellence, а также получил приз в номинации «Лучший адаптивный и мобильный сайт» в конкурсе интернет-проектов в Рунете «Золотой сайт 2015». Сайт sberbank1.ru – призер в номинации «Сайт розничного банка или страховой компании».
- Сделан упор на высококачественную проработку проектов в части ИТ-инфраструктуры. Это позволило полностью удовлетворить проекты ИТ-ресурсами, при этом снизив первоначальные требования по ресурсам на 11 млрд руб.

Несмотря на сложную ситуацию в связи с введенными санкциями против Банка, указанные достижения помогли не только удерживать темпы развития для достижения целей стратегии Банка по технологическому прорыву, но и получить признание на международной арене. В частности, по результатам отчета Global Finance в рейтинге Best Consumer Digital Banks 2015 Сбербанк Онлайн победил в двух номинациях – Best information security initiatives и Best Bill Payment and Presentment в Центральной и Восточной Европе. Кроме того, программа централизации ИТ-систем Сбербанка стала победителем крупнейшего международного конкурса в области управления проектами – IPMA International Project Excellence Award 2015 в номинации Mega-Sized Projects.



## 10. Административно-хозяйственная деятельность

---

### Закупочная деятельность

Закупочная деятельность банка осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Положением о закупках Сбербанка.

С начала года на сайте Сбербанка и на официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок был опубликован общий план закупок Сбербанка на 2015 год. В конце года там же опубликован план закупок на 2016 год, включающий все закупки центрального аппарата и территориальных банков. На информационном ресурсе по централизованному сбору закупочных документов Банка до момента их публикации в открытых источниках ведется контроль за соответствием закупочных процедур центрального аппарата и филиалов Банка законодательству.

На внутреннем портале [mysberbank.ca.sbrf.ru](http://mysberbank.ca.sbrf.ru) имеется раздел Центра снабжения центрального аппарата для обеспечениякупающих подразделений Банка типовыми закупочными документами, предоставлен доступ к базе типовых договоров и реестру аккредитованных поставщиков.

Банк принимает меры по предотвращению коррупции в закупочной деятельности:

- закупочные функции централизуются, проведение закупок передано в центры снабжения, созданные как в центральном аппарате, так и в территориальных банках;
- в договоры с контрагентами введено типовое условие «Гарантии по недопущению действий коррупционного характера», и на стадии проведения закупочной процедуры потенциальному поставщику предлагается принять эти условия, которые включают штрафные обязательства в случае нарушений;
- проводится ежегодное психофизиологическое исследование на полиграфе сотрудников, участвующих в закупочной деятельности Банка.

Приоритетными для Банка остаются электронные способы закупок, аукционов, запросов котировок. В 2015 году проведено 3 084 электронные процедуры на общую сумму по начальной цене 36 млрд руб. Объем закупок, рассмотренных на заседаниях Конкурсной комиссии центрального аппарата, составил 156 млрд руб., экономия от проведения закупочных процедур составила 28 млрд руб., или 18%. Общий экономический эффект от управления закупками Банка за 2015 год составляет около 45 млрд руб.

### Система электронного офисного документооборота Сбербанка

В 2015 году в системе электронного офисного документооборота Сбербанка появилась возможность работы с документами, содержащими информацию категорий «Конфиденциально» и «Коммерческая тайна». Таким образом, реализован полный цикл электронного конфиденциального документооборота.

Завершен проект автоматизации офисного делопроизводства в филиалах Московского банка. Усиление комплекса технических средств обеспечило подключение к системе более 4 тыс. новых пользователей. В результате реализации проекта аппарат и отделения Московского банка осуществляют прямой электронный документооборот в общей автоматизированной системе.

## Управление недвижимостью и эксплуатация

В рамках реализации неиспользуемых в банковской деятельности объектов недвижимости на 2015 год запланировано к выбытию более 2,6 тыс. объектов общей площадью 418 тыс. кв. м. По итогам года реализовано более 3,4 тыс. объектов общей площадью 465 тыс. кв. м. за счет продажи, сдачи в аренду, отказа от аренды и списания.

В соответствии с принятым в Банке процессом идентификации существенных рисков Группы риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости признан одним из существенных. Для обеспечения системного подхода к его управлению Комитет по рискам Группы определил ответственное подразделение, которое должно обеспечивать управление этим риском. Разрабатывается Политика управления данным риском.

В целях эффективного управления недвижимым фондом реализуется программа страхования имущественных интересов Банка. Продолжено сопровождение генерального договора страхования недвижимого имущества, заключенного в 2014 году с победителем конкурса – страховой компанией ЗАО «МАКС». Договор заключен на 2 года до 30.06.2016, застрахованы собственные объекты Банка балансовой стоимостью более 20 млн руб. на страховую сумму 307 млрд руб., страховая премия составляет 56 млн руб. за весь срок страхования. С этой же компанией заключены генеральный договор страхования основных средств, расположенных в страхуемых зданиях, на сумму 128 млрд руб. со страховой премией 11 млн руб., а также договор страхования гражданской ответственности Банка на сумму 100 млн руб. со страховой премией 5 млн руб.

С Комитетом по управлению имуществом Истринского муниципального района Московской области и Комитетом лесного хозяйства Московской области заключены долгосрочные (49 лет) договоры аренды земельных участков, необходимых для эксплуатации кампуса Корпоративного университета Сбербанка.

В целях повышения эффективности использования объектов недвижимости территориальные банки продолжают работу по обеспечению государственной регистрации прав на объекты недвижимости. Проведен анализ причин неиспользования земельных участков и целесообразности их продажи. В 2015 году оформлены договоры купли-продажи пяти земельных участков и один отказ от аренды участка.

## Энергетические ресурсы, используемые Банком

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

Энергоресурсы	2015		2014	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт/час	977 619 622	4 569 414	1 052 472 378	4 237 773
Тепловая энергия, Гкал	1 297 926	1 519 063	1 560 235	1 430 557
Питьевая вода, куб. м	5 902 326	145 586	3 069 000	110 673
Топливо дизельное, л	15 197 627	512 736	13 718 766	437 479
Бензин, л	13 189 924	440 389	17 217 092	487 667
Газ, куб. м	17 826 941	104 175	13 320 446	102 969
Уголь, т	841	3 272	1 996	4 914
Дрова, куб. м	2 099	1 743	1 918	1 739
Керосин, л	35 890	1 725	36 280	1 516



## II. Управление кассово-инкассаторских услуг

---

В 2015 году реализована модель управления кассово-инкассаторской системой Банка как профит-центра. В ее основе – прозрачный расчет услуг для внутренних клиентов, возможность оптимального выбора между услугами Центра управления наличным денежным обращением<sup>34</sup> и аутсорсинговых компаний. Модель мотивирует на предоставление наиболее эффективных решений.

В 2015 году обеспечено непрерывное функционирование операционных процессов, удовлетворены все потребности бизнеса по перевозке, обработке и хранению ценностей. Кассово-инкассаторские процессы интегрированы в бизнес-процессы Корпоративного и Розничного блоков. Оптимизационные решения тестируются на базе кросс-функциональных кассово-инкассаторских линлабораторий.

Разработан механизм привлечения сторонних компаний для обслуживания объектов Банка и его клиентов. Эффективность аутсорсинга мониторится, по неэффективным объектам снижается стоимость услуг или объект возвращается на обслуживание в Банк.

### Развитие кассовой работы

Производительность кассовых подразделений в 2015 году возросла, объем операций увеличился на 13%. На централизованное кассово-инкассаторское обслуживание переведено 10,3 тыс. терминалов. Внутрисистемные операции в ВСП и загрузка/выгрузка терминалов переведены в безбумажный режим, что существенно сократило трудозатраты и затраты на хранение бумажных документов. Пересмотрен подход к системе контроля операционных рисков в ВСП, что оптимизировало затраты при поддержании операционных рисков на приемлемом уровне.

В рамках развития функции управления кассовой ликвидностью внедрена директивная технология обеспечения ВСП денежной наличностью, что положительно сказалось на затратах Банка. Завершена опытная эксплуатация терминалов с технологией кэш-ресайклинга. Счетно-сортировальная техника адаптируется к системам Банка.

### Услуги инкассации

В 2015 году завершено формирование новой организационной структуры подразделений инкассации ЦУНДО территориальных банков.

Сбербанк продолжил развитие системы мониторинга специальных транспортных средств подразделений инкассации. Продолжаются проекты по оптимизации маршрутов инкассации с использованием системы транспортного регулирования и логистики, с применением мобильной технологии сбора данных, контролем расхода горюче-смазочных материалов. С целью снижения рисков событий внедряются интеллектуальные средства защиты. На базе учебного центра ЦУНДО проводится обучение специалистов, отвечающих за организацию профессиональной подготовки инкассаторов. Рост производительности труда подразделений инкассации за 2015 год составил 15,2%.

---

<sup>34</sup> Далее – ЦУНДО.

В 2016 году будет проведено полномасштабное переформатирование кассово-инкассаторских центров: перевод на 100 %-й электронный документооборот, роботизация ручного труда кассовых и инкассаторских работников, создание прозрачной системы учета и контроля движения сотрудников и банковских ценностей как внутри кассово-инкассаторских центров, так и на объектах обслуживания.

## 12. Корреспондентские отношения

---

В целях содействия развитию внешнеэкономической деятельности клиентов и улучшения качества проведения международных расчетов ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2016 года открыто 99 корреспондентских счета Нostro в рублях, иностранной валюте и металлах в 57 банках мира.

Банк ведет постоянную работу по мониторингу корреспондентской сети, оптимизации платежных потоков, повышению эффективности расчетных операций и снижению связанных с ними рисков и издержек. В рамках этих работ в течение в 2015 года открыты корсчета Нostro в китайских юанях, гонконгских долларах, сингапурских долларах и долларах США в Oversea-Chinese Banking Corporation (Сингапур) и Bank of China, Shanghai Branch (Китай), а также 7 специальных счетов в Euroclear Bank SA/NV (Бельгия), Clearstream Banking S.A (Люксембург), Bayerische Landesbank (Германия) в долларах США, евро, гонконгских долларах и турецких лирах.

Количество корсчетов Лоро, открытых в Сбербанке по состоянию на 1 января 2016 года, составило 1 865, из них 1 201 счет в иностранной валюте и драгоценных металлах. В 2015 году через счета Лоро ежедневно проводилось в среднем 428 тыс. операций, что значительно превышает поток 2014 года – 383 тыс. операций.

### 13. Безопасность

---

Важнейшими направлениями работы Сбербанка в области безопасности остаются: обеспечение информационной безопасности, противодействие преступным посягательствам на устройства самообслуживания, противодействие мошенничеству с использованием поддельных документов, обеспечение физической охраны объектов Банка.

В 2015 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию защиты денежных средств и ценностей Банка за счет внедрения новых технических средств охраны, специального оборудования и повышения технической укрепленности объектов. Системами охранно-пожарной и тревожной сигнализации оснащены 99,7%, а телевизионными системами видеоконтроля – 86% ВСП и иных объектов недвижимости Банка. Охранной сигнализацией оборудовано 97% устройств самообслуживания. К центрам мониторинга подключено более 3,7 тыс. ВСП и 22 тыс. устройств самообслуживания<sup>35</sup>.

В результате предпринятых усилий по оборудованию устройств самообслуживания охранной сигнализацией с подключением на пульта централизованной охраны и обеспечения эффективного времени реагирования групп задержания по сигналам тревоги за 2015 год предотвращено 555 из 650 преступных посягательств, общий объем нереализованных рисков превысил 1 300 млн руб. Охраняющими организациями, прибывшими на места происшествий по сигналам «тревога» от сигнализации банкоматов, задержано 190 злоумышленников.

Отличительной чертой 2015 года стал почти троекратный рост случаев подрывов сейфов УС, причем инциденты со взрывами отмечены во всех регионах. Снижения потерь от взрывов устройств удалось достигнуть за счет внедрения активных средств защиты – газоанализаторов, парогенераторов, светозвуковых сирен. В 2015 году в восьми случаях срабатывание газоанализаторов, смонтированных с сиренами и парогенераторами, позволило предотвратить хищение 37,5 млн руб. при общем объеме потерь от взрывов 42 млн руб. за год.

В планах Банка – расширить зоны охвата и усилить работу центров мониторинга и удаленных постов видеоконтроля, включая контроль «зон 24» в ночное время; активно противодействовать взломам УС методом подрыва (дооснастить зоны УС газоанализирующим оборудованием, генераторами тумана, звуковыми сиренами); совершенствовать договорные отношения с охраняющими организациями.

Подразделениями информационной безопасности внедрены технологии выявления мошеннических операций, которые за 2015 год выявили и пресекли 25 попыток хищения средств юридических и свыше 154 тыс. попыток хищения средств физических лиц, предотвратив общий ущерб на сумму более 2,8 млрд руб.

Благодаря работе системы фрод-мониторинга предотвращенные убытки по скиммингу за 2015 год составили порядка 3,2 млрд руб. При этом переход на чиповые карты, внедрение антискиммингового оборудования и активная борьба с установщиками нештатного оборудования позволили обеспечить устойчивую тенденцию снижения случаев компрометации и уровня убытков Банка. Так, в 2015 году выявлено 463 случая (годом ранее – 1423) установки скиммингового оборудования на УС Банка. Изъято 40 комплектов устройств (годом ранее – 141). На месте преступления при активном содействии подразделений безопасности Банка сотрудниками правоохранительных органов задержано 36 (годом ранее – 77) человек.

---

<sup>35</sup> Далее – УС.

Внедренные технологии выявления мошенничества в торговых точках позволили предотвратить попытки мошенничества на сумму 0,6 млрд руб.

За 2015 год правоохранительными органами при взаимодействии с подразделениями информационной безопасности прекращена деятельность нескольких киберпреступных групп, осуществляющих массовые атаки на клиентов Банка, задержано и привлечено к ответственности 15 человек.

По итогам 2015 года подразделениями экономической безопасности в правоохранительные органы было направлено 3,6 тыс. заявительских материалов об уголовном преследовании лиц, совершивших преступления против Банка, возбуждено 1,4 тыс. уголовных дел, осуждено 270 лиц.

Сумма предотвращенного потенциального ущерба в результате отказа в выдаче кредитов корпоративным клиентам в связи с выявлением негативной информации, фактов предоставления клиентами фиктивных документов превышает 110,3 млрд руб.

В рамках процедуры фрод-мониторинга «Красная кнопка–АР» проведено 292 проверки в отношении заемщиков территориальных банков – корпоративных клиентов по запросам службы андеррайтинга в связи с подозрением на мошенничество по кредитным сделкам. В 181 случае факты мошенничества на сумму 6,9 млрд руб. были подтверждены.

За 2015 год выявлено 100 случаев использования похищенных/утерянных/поддельных паспортов, из них 30 случаев связаны с подачей клиентом заявки на получение кредитных средств. Сумма предотвращенного ущерба 324,9 млн руб., нанесенного ущерба – 84,6 млн руб.

В потоке входящих кредитных заявок, проверяемых по технологии «Кредитная фабрика», выявлено 1 457 заявок, содержащих фиктивные сведения о доходах и трудовой занятости заемщика. При попытках получения кредитов по фиктивным документам правоохранительными органами при взаимодействии с подразделениями экономической безопасности задержано 18 человек. Сумма предотвращенного ущерба составила более 1,3 млрд руб. В подразделения рисков передано более 440 сообщений об организациях и лицах, имеющих отношение к изготовлению фиктивных документов и реализации мошеннических схем.

За 2015 год по децентрализованной технологии было проверено 83 тыс. кредитных заявок, предотвращен потенциальный ущерб на сумму 19,4 млрд руб.

Размер предотвращенного ущерба по эпизодам мошенничества с ценными бумагами составляет 12,3 млн руб., с поддельными исполнительными листами и судебными приказами – 91,2 млн руб.

Предотвращено хищение денежных средств со вкладов клиентов Банка по 50 поддельным доверенностям на сумму 95,2 млн руб.

За отчетный период выявлено более 27 тыс. поддельных, суррогатных и умышленно поврежденных/составных купюр.

## 14. Организационная структура Сбербанка

В 2015 году была проведена серьезная реорганизация Сбербанка на всех уровнях, что стало возможным благодаря централизации многих поддерживающих функций. В региональной сети сокращены универсальные офисы, которые обслуживали и физических, и юридических лиц, сокращен один уровень управления – ОСБ, ликвидированы два территориальных банка и их отделения присоединены к другим регионам, после чего количество территориальных банков сократилось с 16 до 14. Проведена реформа внутренней структуры Банка с выделением новых организационных блоков «Технологии» и «Сервисы» для построения операционных процессов по принципу единой сервисной организации. Эти изменения призваны сделать Сбербанк организацией, которая максимально быстро и эффективно реагирует на любые изменения внешней и внутренней среды.

### Филиальная сеть и присутствие за рубежом

#### Филиальная сеть на территории Российской Федерации

В 2015 году Банк продолжал модернизацию в филиальной сети: организовано 581 подразделение, прекращено функционирование 1 227 офисов банковского обслуживания. При этом городские офисы закрывались из-за несоответствия их местонахождения установленным критериям геомаркетинга либо из-за неудовлетворительного состояния помещений. Сельские офисы закрывались в силу объективных причин, например неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в конкретном населенном пункте. При этом на отдаленных территориях работают мобильные банковские подразделения, создаются офисы в быстровозводимых модульных конструкциях. При наличии технической возможности в сельских районах устанавливаются устройства самообслуживания.

В 2015 году для улучшения регионального управления проведена реорганизация территориальных банков путем объединения Северо-Кавказского и Юго-Западного, а также Восточно-Сибирского и Сибирского территориальных банков.

*Структура филиальной сети Банка на территории Российской Федерации,*

<i>ед.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
<b>Подразделения Банка на территории России, в т. ч.</b>	<b>16 493</b>	<b>17 140</b>
<b>территориальные банки</b>	<b>14</b>	<b>16</b>
<b>отделения</b>	<b>79</b>	<b>78</b>
<b>офисы банковского обслуживания всего, в т. ч.:</b>	<b>16 400</b>	<b>17 046</b>
Дополнительные офисы всего, из них:	11 862	11 713
<i>специализированные по обслуживанию физ. лиц</i>	10 756	10 206
<i>универсальные</i>	303	1 256
<i>специализированные по обслуживанию юр. лиц</i>	803	251
операционные офисы	640	652
операционные кассы вне кассового узла	3 672	4 488
передвижные пункты кассовых операций	226	193

**Структура территориального размещения офисов Сбербанка на 1 января 2016 года,**

Города с населением свыше 1 млн чел.	12,9 %
Города с населением свыше 100 тыс. и менее 1 млн чел.	19,4 %
Прочие города	7,2 %
Поселки городского типа	19,0 %
Сельская местность	41,5 %

В 2015 году в рамках проекта «Новая модель управления региональной сетью» по оптимизации уровней управления региональной сетью упразднены отделения как управленческое звено. Для выполнения бизнес-функций организованы 53 отделения, не имеющие статус филиала, в городах с высоким потенциалом.

Для реализации бизнес-моделей по обслуживанию клиентов в 2015 году проведена специализация 953 универсальных дополнительных офисов в офисы по обслуживанию физических лиц и офисы по обслуживанию юридических лиц. Завершение процесса специализации универсальных дополнительных офисов планируется к 1 июля 2016 года.

**Присутствие на территории иностранных государств**

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

Дочерние банки<sup>36</sup> функционируют в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарской Конфедерации, Австрийской Республике, Чешской Республике, Словацкой Республике, Венгрии, Республике Хорватии, Республике Сербии, Республике Словении, Боснии и Герцеговине (в частности, в Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины), Турецкой Республике, Федеративной Республике Германии и Королевстве Бахрейн. Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов.

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

<sup>36</sup> Настоящий Годовой Отчет не включает финансовые данные по дочерним банкам.



## 15. Перспективы развития

---

Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 гг. (утверждена в ноябре 2013 года, см. сайт [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) и [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)) учитывает глобальные тренды и ключевые вызовы, стоящие перед Банком и мировой банковской системой.

Изменения во внешней среде, произошедшие в 2014–2015 гг., не могли не повлиять на стратегическое развитие Банка, но не привели к кардинальному пересмотру инициатив стратегии в целом. Сбербанк – одна из немногих компаний в стране, которая не остановила из-за кризиса ни одного проекта и продолжает реализовывать все стратегические инициативы, необходимые для обеспечения своей долгосрочной жизнедеятельности и конкурентоспособности.

Вызовы, которые стояли перед Группой на момент утверждения стратегии, сохраняются, актуальность некоторых повысилась. Рост экономики Российской Федерации в среднесрочном периоде будет носить замедленный характер, сохранится волатильность банковских рынков, ожидается серьезная перестройка процессов и ужесточение требований законодательства.

Ключевым вызовом, стоящим перед банками, будет изменение технологий, моделей поведения и предпочтений клиентов. Базовые потребности клиентов сохранятся, но новые технологии радикально изменят способ их удовлетворения. Ускорение глобальных технологических трендов будет оказывать растущее давление на доходность банковских операций в результате увеличения степени дезинтермедиации финансового рынка, выхода на него новых небанковских игроков – финансово-технологических компаний.

В складывающихся условиях Сбербанк видит ускоренное развитие технологий во всех направлениях своей деятельности в качестве критического фактора, необходимого для устойчивого развития и роста в среднесрочной перспективе. При этом модель управления и корпоративная культура Группы также должны быть адаптированы к новым требованиям, диктуемым конкурентной динамикой финансового рынка.

Мы ожидаем, что в 2016 году в условиях сохранения низких мировых цен на энергоносители внешний фон для российской экономики и банковской системы останется неблагоприятным – продолжится рецессия, сохранятся низкие темпы роста рынков и высокие кредитные риски.

Для Сбербанка будет особенно важно даже в этих непростых условиях не просто сохранить набранный темп и вектор преобразований, но существенно ускорить изменения по ряду ключевых направлений. С учетом задач, стоящих перед Банком, мы выделяем три ключевые фокусные темы на 2016 год: технологии, структурная трансформация, команда и культура.

Развитие технологий должно обеспечить радикальное повышение эффективности работы подразделений Банка: повысить производительность процессов и сократить время вывода на рынок новых продуктов, снизить уровень затрат, повысить качество и надежность систем Банка.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Банком сегодня, является развитие нашей структуры и модели управления для улучшения кросс-функционального взаимодействия, повышения скорости принятия и внедрения управленческих решений, интенсификации инновационной деятельности Банка. С этой целью в 2016 году мы начинаем программу трансформации на основе принципов бимодальной и Agile-организации. Мы

должны будем внедрить систему управления через перспективы Run (режима текущей деятельности) и Change (режима постоянных изменений, развития компании), а также научиться использовать инструменты Agile-методологии, в том числе в части гибкой организационной структуры, упрощения производственных процессов, процедур командного взаимодействия.

Трансформация структуры и модели управления потребует, в том числе, изменения ментальности, развития корпоративной культуры Банка. Командность, эффективное использование времени, постоянное саморазвитие станут частью ДНК обновленного Сбербанка.

При реализации задачи по системной трансформации Банка особое внимание будет уделяться сохранению фокуса на клиентоориентированность. Каждое принимаемое решение будет тестироваться на соответствие интересам клиентов.

Реализация задач по ключевым направлениям позволит Банку выполнить запланированные на 2016 год финансовые цели Группы, а также обеспечить формирование долгосрочных конкурентных преимуществ Банка. Все это позволит Сбербанку удержать лидерские позиции в условиях высочайших темпов развития новых технологий не только в 2016 году, но и на более долгосрочную перспективу.

## 16. Отчет Наблюдательного совета по корпоративному управлению

---

### Обращение Председателя Наблюдательного совета С. М. Игнатьева

Уважаемые акционеры!

Настоящий отчет Наблюдательного совета по корпоративному управлению является неотъемлемой частью годового отчета Сбербанка за 2015 год и раскрывает влияние корпоративного управления на ключевые аспекты деятельности Банка, а также роль Наблюдательного совета в системе корпоративного управления.

Свою роль как Председателя Наблюдательного совета крупнейшего финансового института страны я вижу в создании необходимых условий для эффективной командной работы членов совета, создании и поддержании культуры взаимного доверия и уважения, прозрачных и честных отношений между исполнительными органами Банка и Наблюдательным советом.

Приоритетом является обеспечение сбалансированного состава Наблюдательного совета – по опыту, навыкам и компетенциям, которые необходимы членам совета для принятия стратегических решений, направленных на долгосрочное устойчивое развитие Банка, а также осуществления эффективного надзора за бизнес-процессами. Не менее важной является независимость суждений директоров, которая лежит в основе способности Наблюдательного совета осуществлять надлежащий контроль за исполнительными органами.

Качество корпоративного управления жизненно важно для любой компании и является фактором, повышающим ее конкурентоспособность, облегчая доступ на рынки капитала и создавая более комфортные условия для бизнеса. Поэтому в Сбербанке ведется постоянная целенаправленная работа по формированию эффективной системы корпоративного управления, базирующейся на рекомендациях Кодекса корпоративного управления Банка России, принципах Базельского комитета и лучших практиках корпоративного управления. Ключевыми событиями этого процесса в 2015 году стали:

- разработка и утверждение Кодекса корпоративного управления Сбербанка и Кодекса этики Группы Сбербанк, в которых сформулированы основополагающие принципы совершенствования системы корпоративного управления, а также единые стандарты этики Группы Сбербанк;
- гармонизация системы корпоративного управления Сбербанка с рекомендациями Кодекса корпоративного управления Банка России и принципами Базельского комитета в части взаимодействия с акционерами, информационной прозрачности, деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов, системы управления рисками и внутреннего контроля;
- актуализация базы внутренних документов Сбербанка, соответствующих лучшим практикам в области корпоративного управления;
- каскадирование стандартов и практик корпоративного управления Банка на подконтрольные компании;
- обеспечение соответствия практик корпоративного управления Банка требованиям Правил листинга Московской биржи.

Наблюдательный совет неизменно ориентирован на применение и развитие лучших практик корпоративного управления, считая указанный подход главным инструментом стратегического управления и связующим звеном основных бизнес-процессов Банка.

**С уважением,**

**С. М. Игнатьев**  
**Председатель Наблюдательного совета**

## Система корпоративного управления

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

Система корпоративного управления базируется на разработанных Банком принципах корпоративного управления.

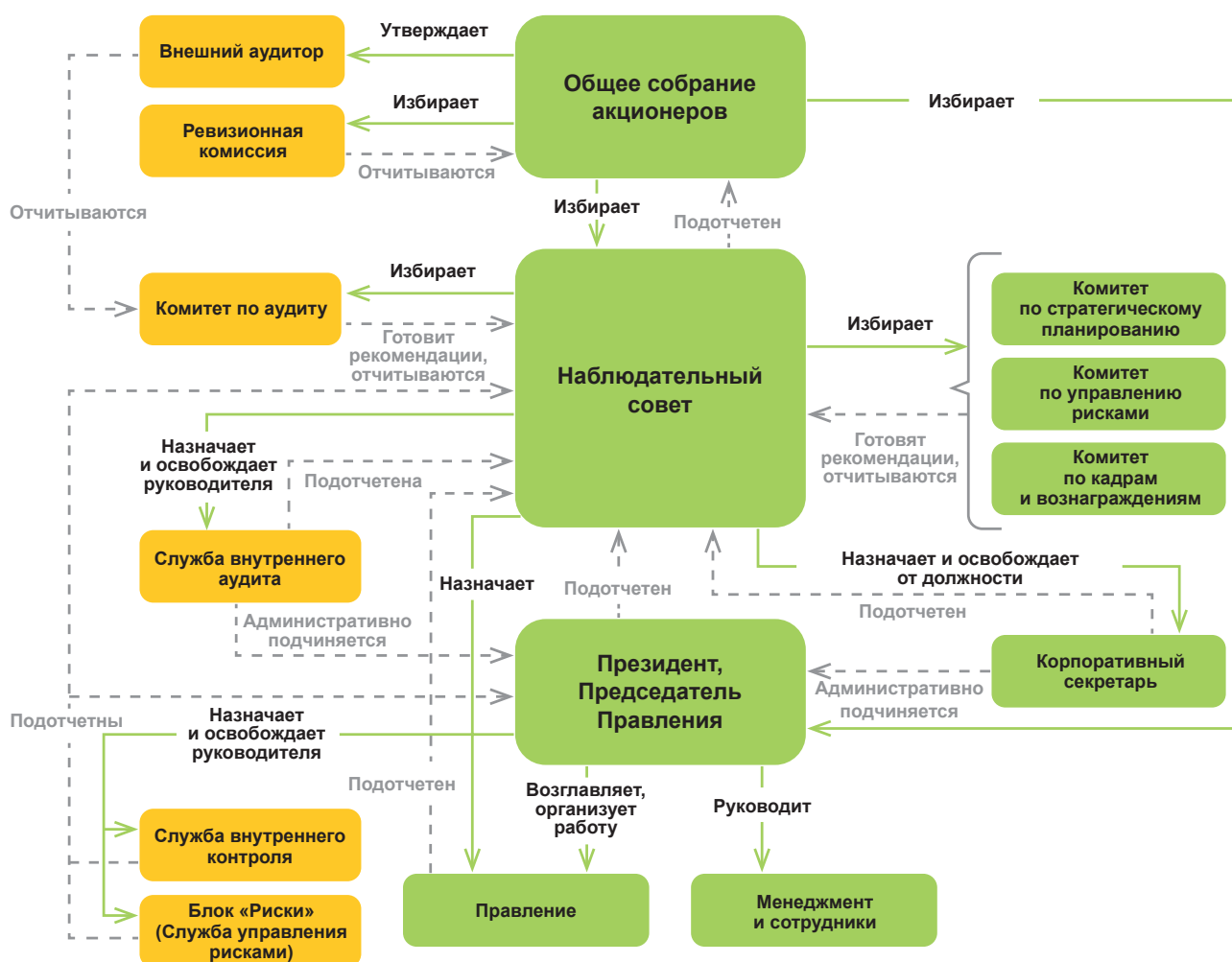
*Принципы корпоративного управления Сбербанка:*

- приоритетность прав и интересов акционеров;
- обеспечение долгосрочного устойчивого развития бизнеса;
- разграничение полномочий и ответственности при управлении бизнесом;
- соответствие компетентности и квалификации членов Наблюдательного совета масштабам деятельности Банка;
- полная подотчетность органов управления акционерам;
- сбалансированность и эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками;
- информационная прозрачность.

*Кодекс корпоративного управления и Кодекс этики Группы Сбербанк размещены на корпоративном сайте Сбербанка в сети Интернет по адресу:*

*<http://sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents>*

## Схема. Система корпоративного управления Банка



## Общее собрание акционеров

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

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

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

Порядок подготовки и проведения Общего собрания акционеров регулируется Положением об Общем собрании акционеров.

В 2015 году проведено одно Общее собрание акционеров – 29 мая 2015 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Сбербанка. Собранием были утверждены следующие документы: годовой отчет Банка за 2014 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, Устав Банка в новой редакции, Положение об Общем собрании акционеров в новой редакции, Положение о Наблюдательном совете в новой редакции, Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, в новой редакции. Приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год, об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по страхованию ответственности членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка, а также дочерних компаний Банка в части возмещения убытков, причиненных Банку или третьим лицам, при осуществлении ими своих полномочий). Избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, а также утвержден аудитор Банка.

## Наблюдательный совет

### Роль Наблюдательного совета

Наблюдательный совет<sup>37</sup> осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Компетенция Наблюдательного совета определена в Уставе и разграничена с компетенцией исполнительных органов. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка. Наблюдательный совет является ключевым элементом системы корпоративного управления и отвечает за развитие трех ключевых функций: руководство, контроль, коммуникации.

#### Ключевые функции Наблюдательного совета

Руководство	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определение стратегических целей и направлений развития;</li> <li>• формирование, мониторинг эффективности системы корпоративного управления и обеспечение ее развития;</li> <li>• развитие системы управления талантами и формирование кадрового резерва органов управления;</li> <li>• формирование политики в области мотивации и вознаграждения ключевых работников.</li> </ul>
Контроль	<ul style="list-style-type: none"> <li>• контроль деятельности исполнительных органов, в том числе соответствия такой деятельности утвержденной стратегии развития;</li> <li>• определение основных принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.</li> </ul>
Коммуникации	<ul style="list-style-type: none"> <li>• обеспечение прозрачности деятельности Банка путем формирования информационной политики, своевременного и полного раскрытия информации, коммуникаций с заинтересованными сторонами.</li> </ul>

Наблюдательный совет подотчетен Общему собранию акционеров, а информация о его работе раскрывается в составе годового отчета.

### Председатель Наблюдательного совета

Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, который избирается из числа членов Наблюдательного совета на первом после избрания Общим собранием акционеров заседании совета. Председатель Наблюдательного совета не может быть одновременно Президентом, Председателем Правления Банка.

Председатель руководит работой Наблюдательного совета, организует разработку плана его работы, утверждает повестку дня заседаний совета, председательствует на Общем собрании акционеров Банка.

<sup>37</sup> Далее – НС.



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

## **Независимые директора и их роль. Старший независимый директор**

В целях обеспечения эффективности принимаемых решений и поддержания баланса интересов различных групп акционеров в состав Наблюдательного совета входят независимые директора. Количественный состав независимых директоров в соответствии с Положением о Наблюдательном совете должен составлять не менее 1/3 избранного состава Наблюдательного совета. Независимым директором признается член Наблюдательного совета, обладающий достаточным профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции и способный выносить объективные и добро-совестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.

Наблюдательный совет осуществляет оценку статуса независимости кандидатов. Он может признать кандидата (директора) независимым, несмотря на наличие у него каких-либо формальных критериев, свидетельствующих об отсутствии независимости, если наличие таких критериев не оказывает влияния на способность директора выносить независимые и объективные суждения.

По решению Наблюдательного совета из числа независимых директоров назначается старший независимый директор, основными задачами которого являются оказание содействия Председателю Наблюдательного совета, организация проведения оценки его работы, координация взаимодействия между независимыми директорами и выработка в необходимых случаях консолидированного мнения независимых директоров по рассматриваемому вопросу. Впервые старший независимый директор в составе Наблюдательного совета Сбербанка был избран в 2015 году.

## **Структура Наблюдательного совета**

Состав Наблюдательного совета сбалансирован по навыкам, опыту и независимости, что позволяет членам совета эффективно исполнять свои функции.

Члены Наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством, обладают высокой профессиональной и деловой репутацией, 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.

**Структура Наблюдательного совета**

Председатель Наблюдательного совета		
Заместители Председателя Наблюдательного совета		Старший независимый директор
Неисполнительные директора	Исполнительный директор	Независимые директора

**Баланс директоров по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Независимые директора	6 человек
Исполнительный директор	1 человек
Неисполнительные директора	7 человек

**Соотношение мужчин и женщин по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Женщины	2 человек
Мужчины	12 человек

**Продолжительность пребывания в должности по состоянию на 31 декабря 2015 года**

0–3 лет	4 человек
3–7 лет	4 человек
> 7 лет	6 человек

**Географическая принадлежность по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Россия	11 человек
Европа	2 человек
США	1 человек

**Образование по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Экономика, финансы	13 человек
Юриспруденция	1 человек
Ученые степени	10 человек
Иное	4 человек

**Отраслевой опыт и иные навыки членов НС по состоянию на 31 декабря 2015 года, %**

Банковская деятельность	13
Экономика, финансы, инвестиции	20
Юриспруденция	2
Корпоративное управление	7
Аудит, консалтинг	11
Рынок ценных бумаг, биржевая деятельность	7
Международные финансовые институты	7
Опыт государственной службы	15
Преподавательская деятельность	11
Иное	7

**Страхование ответственности**

Ответственность всех членов НС застрахована по Договору страхования ответственности, заключенному между Банком и ОСАО «Ингосстрах». В совокупности лимит ответственности по страхованию (за исключением независимых директоров) составляет 3 млрд руб. Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров – 150 млн руб.

## Персональный состав Наблюдательного совета

### Изменения в составе Наблюдательного совета в 2015 году

В период с января по 28 мая 2015 года НС действовал на основании решения годового общего собрания акционеров от 6 июня 2014 года в составе 17 членов. В течение указанного периода было проведено 27 заседаний совета, из которых 2 в очной форме и 25 – в заочной.

В соответствии с изменениями, внесенными в Устав Банка по итогам годового общего собрания акционеров от 6 июня 2014 года, численный состав НС был сокращен с 17 до 14 членов. В связи с этим на годовом общем собрании акционеров Сбербанка 29 мая 2015 года в состав НС было избрано 14 членов. В период с 29 мая по декабрь 2015 года было проведено 40 заседаний совета, из которых 5 в очной форме и 35 – в заочной.

1. Игнатьев С. М.	10. Гилман М. Г.
2. Иванова Н. Ю.	11. Гурвич Е. Т.
3. Лунтовский Г. И.	12. Кралич П.
4. Кудрин А. Л.	13. Мау В. А.
5. Профумо А.	14. Синельников-
6. Горегляд В. П.	Мурылев С. Г.
7. Швецов С. А.	15. Тулин Д. В.
8. Греф Г. О.	16. Меликьян Г. Г.
9. Златкис Б. И.	17. Уэллс Н.

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

## Краткие биографические данные о членах Наблюдательного совета

### ИГНАТЬЕВ СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета  
Неисполнительный директор

Дата рождения: 10 января 1948 года

Место рождения: г. Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2000–2015

Членство в комитетах: в комитетах не состоит

Образование:

1975 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности

«Политическая экономия»

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член советов директоров Банка России и ГК «Агентство по страхованию вкладов».

**ЛУНТОВСКИЙ ГЕОРГИЙ ИВАНОВИЧ**

---

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета**Неисполнительный директор*

Дата рождения: 12 апреля 1950 года

Место рождения: г. Курск

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2000–2015

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям

Образование:

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

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

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

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

**КУДРИН АЛЕКСЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**

---

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета**Неисполнительный директор*

Дата рождения: 12 октября 1960 года

Место рождения: г. Добеле, Латвийская ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 1997, 2000–2003, 2005–2010, 2013–2015

Членство в Комитетах: Председатель Комитета по стратегическому планированию

Образование:

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

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

председатель наблюдательного совета ПАО Московская биржа. Председатель советов директоров ОАО «Медицина» и АО «Негосударственный пенсионный фонд "Будущее"».

**ГИЛМАН MARTIN ГРАНТ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Независимый директор*

Дата рождения: 11 августа 1948 года

Место рождения: г. Мемфис, США

Гражданство: США

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2014–2015

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

Образование:

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

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

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

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров ПАО РОСБАНК.

**ГРЕФ GERMAN ОСКАРОВИЧ**

---

*Президент, Председатель Правления*

*Член Наблюдательного совета*

*Исполнительный директор*

Дата рождения: 8 февраля 1964 года

Место рождения: с. Панфилово, Иртышский р-н, Павлодарская обл., Казахская ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2005–2015

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию

Образование:

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

1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;

2011 – кандидат экономических наук.

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров Yandex N.V. Член наблюдательных советов АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации», Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов». Председатель советов директоров ряда дочерних банков ПАО Сбербанк.

**ИВАНОВА НАДЕЖДА ЮРЬЕВНА**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Неисполнительный директор*

Дата рождения: 13 июня 1953 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2002–2015

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

Образование:

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

Опыт работы:

с 1995 года занимала должность директора Сводного экономического департамента Банка России.

С июня 2013 года по настоящее время – Заместитель Председателя – директор Сводного экономического департамента Банка России.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров Банка России.

**МАУ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Независимый директор*

Дата рождения: 29 декабря 1959 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2008–2015

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

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.

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член советов директоров ПАО «Транскапиталбанк», ПАО «Газпром», ПАО «Северсталь».

**МЕЛИКЬЯН ГЕННАДИЙ ГЕОРГИЕВИЧ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Старший независимый директор*

Дата рождения: 27 ноября 1947 года

Место рождения: г. Кропоткин, Краснодарский край

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2014–2015

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

Образование:

1974 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «политическая экономия»;

1977 – Аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.

Опыт работы:

С 2003 по 2011 годы занимал должности заместителя председателя Банка России – Руководителя Главной инспекции кредитных организаций, а затем первого заместителя председателя Банка России. В 1992–1997 годы Министр труда и социального развития Российской Федерации.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член советов директоров КБ «Энерготрансбанк» (Группа «АВТОТОР»), ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания "СоюзНефтеГаз"».



**ПРОФУМО АЛЕССАНДРО**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Независимый директор*

Дата рождения: 17 февраля 1957 года

Место рождения: г. Генуя, Италия

Гражданство: Италия

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2011–2015

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

Образование:

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

Опыт работы:

с 1997 по 2010 год являлся Президентом банковской группы Unicredit Group. С 2012 года по август 2015

года – Председатель банка Monte dei Paschi di Siena (Италия). Является специалистом в области слияний и поглощений.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

председатель советов директоров Appeal Strategy & Finance S.r.l., Equita SIM S.P.A., Turati 9, Nicla S.P.A. Член советов директоров TOG, Mossi Aziende agricole vitivinicole S.r.l.

**СИЛУАНОВ АНТОН GERMANOVICH**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Неисполнительный директор*

Дата рождения: 12 апреля 1963 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2015

Членство в Комитетах: в Комитетах не состоит

Образование:

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

1995 – кандидат экономических наук;

2012 – доктор экономических наук.

Опыт работы:

с 2005 по 2011 годы занимал должность Заместителя Министра финансов. С декабря 2011 года по настоящее время – Министр финансов Российской Федерации. С июня 2013 года является деканом финансово-экономического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

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

**СИНЕЛЬНИКОВ-МУРЫЛЕВ СЕРГЕЙ GERMAHOVИЧ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Независимый директор*

Дата рождения: 11 июля 1960 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2011–2015

Членство в Комитетах: член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по управлению рисками

Образование:

1982 – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности

«Экономическая кибернетика»;

1985 – Кандидат экономических наук;

1996 – Доктор экономических наук;

2005 – получил диплом, дающий право осуществлять руководство научными исследованиями в области экономических наук (Le diplôme de l'habilitation a diriger des Recherches en "SCIENCES ECONOMIQUES");

2007 – присвоено звание профессора.

Опыт работы:

с 2000 года по настоящее время – профессор кафедры системного анализа экономики Московского физико-технического института (государственного университета). С 2002 года по настоящее время – проректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. С 2008 года по настоящее время – научный руководитель Фонда «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара». С 2007 года по настоящее время является ректором Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации. Имеет большой опыт преподавательской и научной деятельности. Является специалистом в области макроэкономики, налоговой, бюджетной и денежной политики.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член советов директоров ОАО «Росагролизинг», Фонда «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара».

**ТУЛИН ДМИТРИЙ ВЛАДИСЛАВОВИЧ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Неисполнительный директор*

Дата рождения: 26 марта 1956 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 1997–1998, 2012–2015

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

Образование:

1978 – Московский финансовый институт по специальности «международные экономические отношения»

1985 – кандидат экономических наук

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров Банка России.

**УЭЛЛС НАДЯ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Независимый директор*

Дата рождения: 24 декабря 1970 года

Место рождения: г. Лондон, Великобритания

Гражданство: Великобритания

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2014–2015

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

Образование:

1993 – Оксфордский университет (с отличием), степень магистра гуманитарных наук (MA) по специальности «современная история», «современный язык»;

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров Barings Emerging Europe PLC.

**ШВЕЦОВ СЕРГЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ**

---

*Член Наблюдательного совета*

*Неисполнительный директор*

Дата рождения: 27 декабря 1970 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год (-ы) избрания в Наблюдательный совет: 2010–2015

Членство в Комитетах: член Комитета по стратегическому планированию

Образование:

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

Опыт работы:

в 2003–2011 годы – директор Департамента операций на финансовых рынках Банка России. В 2011–2013 годы – заместитель председателя Банка России. С сентября 2013 года занимает должность первого заместителя председателя Банка России.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

член совета директоров Банка России.

**Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в период с января по 28 мая 2015 года  
(состав НС до проведения годового общего собрания акционеров)**

Член НС	Количество посещенных очных заседаний НС (из двух проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по аудиту (из двух проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (из четырех проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по стратегическому планированию (из одного проведенного в указанный период)
Игнатъев С. М.	2			
Иванова Н. Ю.	2	2		
Лунтовский Г. И.	2		4	
Кудрин А. Л.	2			1
Тулин Д. В.	2	2	4	
Швецов С. А.	2			1
Греф Г. О.	2			1
Гилман М. Г.	2			1
Мау В. А.	2	2	4	
Меликьян Г. Г.	2			1
Профумо А.	2			1
Синельников- Мурылев С. Г.	2		4	1
Уэллс Н.	2			1
Горегляд В. П.	2	2		
Гурвич Е. Т.	2	2		
Златкис Б. И.	2			
Кралич П.	2			1

**Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в период с 29 мая по декабрь 2015 года (состав НС после проведения годового общего собрания акционеров)**

Член НС	Количество посещенных очных заседаний НС (из пяти проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по аудиту (из двух проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по кадрам и вознагражде- ниям (из трех проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по стратегическому планированию (из трех проведенных в указанный период)	Количество посещенных заседаний Комитета по управлению рисками (из четырех проведенных в указанный период)
Игнатъев С. М.	5				
Иванова Н. Ю.	5	2	3		4
Лунтовский Г. И.	5				
Кудрин А. Л.	5			3	
Силуанов А. Г.	3				
Тулин Д. В.	4	2	3		
Швецов С. А.	5			3	
Греф Г. О.	5			3	
Гилман М. Г.	5			3	4
Мау В. А.	5	2	3		
Меликьян Г. Г.	5			3	4
Профумо А.	5			3	4
Синельников- Мурылев С. Г.	5	2	3		4
Уэллс Н.	5	2		3	4

## Заседания Наблюдательного совета

В 2015 году проведено 7 очных и 60 заочных заседаний НС. В общей сложности на заседаниях рассмотрено 143 вопроса. В соответствии с ключевыми функциями Наблюдательным советом в течение 2015 года были рассмотрены следующие темы:

- *определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития;*
- *заслушивание отчетов менеджмента о результатах деятельности Банка;*
- *о созыве годового общего собрания акционеров;*
- *о прекращении полномочий членов Правления. Одобрение участия в органах управления других юридических лиц;*
- *размещение облигаций;*
- *утверждение внутренних документов;*
- *заккрытие филиалов;*
- *принятие решений об обязанностях членов НС, образование Комитетов НС;*
- *рассмотрение вопросов, касающихся стратегии управления рисками и капиталом;*
- *осуществление контроля за практиками корпоративного управления;*
- *рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита. Система комплаенс;*
- *одобрение сделок, в совершении которых имела заинтересованность.*

## Оценка деятельности Наблюдательного совета

В целях выявления дополнительных фокусов в работе Наблюдательного совета и его Комитетов, определения областей для улучшения и развития Наблюдательный совет не реже одного раза в три года привлекает к проведению оценки своей деятельности независимого внешнего консультанта, а в остальное время проводит ежегодную самостоятельную оценку качества своей работы.

Для проведения независимой внешней оценки эффективности деятельности Наблюдательного совета и его Комитетов за 2015 год в соответствии с решением Наблюдательного совета Банк привлек международную консалтинговую компанию Oliver Wyman.

Данная оценка является уже второй по счету внешней оценкой эффективности деятельности Наблюдательного совета. По результатам ее проведения отмечены существенные улучшения практики корпоративного управления Банка с момента предыдущей внешней оценки за 2012 год: оптимизированы численность и состав Наблюдательного совета, создан Комитет по управлению рисками, назначен старший независимый директор, усилена роль Наблюдательного совета в области этики и делового поведения.

Проведенная внешняя оценка подтвердила соответствие корпоративного управления Банка рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России и международным стандартам. Также по результатам внешней оценки определены направления для дальнейшего повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета, такие как: систематизация работы по комплектации Наблюдательного совета, совершенствование программы обучения членов Наблюдательного совета, повышение эффективности подготовки и проведения заседаний, а также усиление отдельных функций Наблюдательного совета.

## Информация о прямом владении акциями Банка членами Наблюдательного совета

	<i>Доля в уставном капитале, %</i>	<i>Доля обыкновенных акций, %</i>	<i>Сведения о совершении сделок с акциями Банка в 2015 году</i>
Игнатъев Сергей Михайлович	–	–	Сделок не совершал
Лунтовский Георгий Иванович	–	–	Сделок не совершал
Кудрин Алексей Леонидович	–	–	Сделок не совершал
Гилман Мартин Грант	0,00018	0,00019	Сделок не совершал
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Иванова Надежда Юрьевна	–	–	Сделок не совершала
Мау Владимир Александрович	–	–	Сделок не совершал
Меликьян Геннадий Георгиевич	0,0001	0,0001	Сделок не совершал
Профумо Алессандро	–	–	Сделок не совершал
Силуанов Антон Германович	–	–	Сделок не совершал
Синельников-Мурылев Сергей Германович	–	–	Сделок не совершал
Тулин Дмитрий Владиславович	–	–	Сделок не совершал
Уэллс Надя	–	–	Сделок не совершал
Швецов Сергей Анатольевич	–	–	Сделок не совершал
<b>Совокупная доля владения акциями Банка членами Наблюдательного совета</b>	<b>0,0034</b>	<b>0,0033</b>	

## Комитеты Наблюдательного совета

При Наблюдательном совете созданы постоянно действующие Комитеты, которые являются консультативно-совещательными органами НС, созданными для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка.

### Комитет по аудиту

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

В 2015 году проведено четыре очных заседания Комитета. В общей сложности на заседаниях рассмотрено 11 вопросов. В рамках своей компетенции Комитет по аудиту в 2015 году рассмотрел ряд следующих существенных вопросов.

#### 1. Контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- оценка заключения аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2014 год;
- заключение Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Сбербанка за 2014 год;
- предварительное рассмотрение вопроса о распределении прибыли и рекомендациях по размеру выплачиваемых дивидендов за 2014 год.



## 2. Результаты внешней проверки:

- о результатах проверки Банком России ПАО Сбербанк.

## 3. Деятельность внешнего аудитора:

- об аудиторе Сбербанка на 2015 год и первый квартал 2016 года;
- о результатах работы аудиторской организации в первом полугодии 2015 года и рекомендациях по итогам аудита за 2014 год.

## 4. Деятельность Службы внутреннего аудита:

- о результатах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита в четвертом квартале и за 2014 год в целом, в первом полугодии 2015 года и за девять месяцев 2015 года;
- о Плате проверок Службы внутреннего аудита на 2016 год.

## 5. Процедурные вопросы деятельности Комитета по аудиту:

- об утверждении Плана работы Комитета по аудиту на 2015–2016 годы.

**Изменения в составе Комитета по аудиту в 2015 году**

<i>Состав Комитета по аудиту с января по май 2015 года:</i>	<i>Состав Комитета по аудиту с июня по декабрь 2015 года:</i>
Мау В. А. (Председатель, независимый директор) Горегляд В. П. Иванова Н. Ю. Гурвич Е. Т. (независимый директор) Тулин Д. В.	Мау В. А. (Председатель, независимый директор) Уэллс Н. (независимый директор) Иванова Н. Ю. Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор) Тулин Д. В.
Проведено два очных заседания	Проведено два очных заседания

**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 работников Банка. В 2015 году проведено шесть очных и одно заочное заседание Комитета. В общей сложности на заседаниях рассмотрено 12 вопросов. В 2015 году Комитет рассмотрел следующие существенные вопросы:

- планирование преемственности членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;
- формирование эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- оценка деятельности Наблюдательного совета;
- процедурные вопросы деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям.

**Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2015 году не менялся:**

<i>Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с января по май 2015 года:</i>	<i>Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с июня по декабрь 2015 года:</i>
Лунтовский Г. И. (Председатель) Мау В. А. (независимый директор) Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор) Тулин Д. В.	Лунтовский Г. И. (Председатель) Мау В. А. (независимый директор) Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор) Тулин Д. В.
Проведено четыре заседания: три очных и одно заочное	Проведено три очных заседания

## Комитет по стратегическому планированию

Основными задачами Комитета по стратегическому планированию являются подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам стратегического развития Банка. В 2015 году проведено четыре очных заседания Комитета. В общей сложности на заседаниях рассмотрено десять вопросов:

- планирование преемственности членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка;
- формирование эффективной системы вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников;
- оценка деятельности Наблюдательного совета;
- процедурные вопросы деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям.

### Изменения в составе Комитета по стратегическому планированию в 2015 году

<i>Состав Комитета по стратегическому планированию с января по май 2015 года:</i>	<i>Состав Комитета по стратегическому планированию с июня по декабрь 2015 года:</i>
Кудрин А. Л. (Председатель) Греф Г. О. Гилман М. Г. (независимый директор) Крлич П. (независимый директор) Меликьян Г. Г. (независимый директор) Профумо А. Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор) Уэллс Н. (независимый директор) Швецов С. А.	Кудрин А. Л. (Председатель) Гилман М. Г. (независимый директор) Греф Г. О. Меликьян Г. Г. (старший независимый директор) Профумо А. (независимый директор) Уэллс Н. (независимый директор) Швецов С. А.
Проведено одно очное заседание	Проведено три очных заседания

## Комитет по управлению рисками

Основными задачами Комитета по управлению рисками является предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками Банка и его Группы, аппетита к риску, а также проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита. Является самым «молодым» Комитетом Наблюдательного совета – сформирован в мае 2015 года. В 2015 году проведено три очных и одно заочное заседание Комитета. В общей сложности на заседаниях рассмотрено восемь вопросов. В рамках своей компетенции Комитет по управлению рисками в 2015 году рассмотрел ряд следующих существенных вопросов:

- предварительное рассмотрение стратегии по управлению рисками Банка и его Группы, аппетита к риску, проведение мониторинга реализации стратегии управления рисками и соблюдения риск-аппетита;
- процедурные вопросы деятельности Комитета по управлению рисками.

### Изменения в составе Комитета по управлению рисками в 2015 году

<i>Состав Комитета по управлению рисками с января по май 2015 года:</i>	<i>Состав Комитета по управлению рисками с мая по декабрь 2015 года:</i>
До мая 2015 года Комитет не формировался.	Меликьян Г. Г. (Председатель, старший независимый директор) Гилман М. Г. (независимый директор) Профумо А. (независимый директор) Синельников-Мурылев С. Г. (независимый директор) Уэллс Н. (независимый директор) Иванова Н. Ю.
Заседаний не проводилось	Проведено четыре заседания: три очных и одно заочное

## Корпоративный секретарь

В Сбербанке предусмотрена должность корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь назначается на должность решением Наблюдательного совета, ему же подотчетен и подконтролен в своей деятельности и находится в административном подчинении Президента, Председателя Правления Банка. Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

Основной задачей корпоративного секретаря является обеспечение реализации политики Банка в области корпоративного управления, а также координация действий при осуществлении Банком процессов корпоративного управления и их совершенствовании, подразумевающая осуществление функций методологии, контроля и мониторинга соответствия отдельных процессов такой политике.

---

### ЦВЕТКОВ ОЛЕГ ЮРЬЕВИЧ

*Корпоративный секретарь*

Дата рождения: 1 декабря 1973 года

Место рождения: г. Сокол, Вологодская обл.

Гражданство: Российская Федерация

Год назначения на должность: 2014

Образование:

2000 – Московская государственная юридическая академия по специальности «правоведение»;

2002 – кандидат филологических наук (английский язык);

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

председатель совета Общероссийской общественной организации «Национальное объединение корпоративных секретарей».

## Исполнительные органы Банка

### 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, 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 четыре года.

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

## Состав Правления

### Состав Правления Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2015 года

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

## Изменения в составе Правления

С 1 января по 31 декабря 2015 года в составе Правления Банка произошло следующее изменение:

- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 20 марта 2015 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Старший вице-президент – Бугров Денис Андреевич.

С 1 января по 31 марта 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 февраля 2016 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Заместитель Председателя Правления – Горьков Сергей Николаевич;
- в соответствии с решением Наблюдательного совета от 29 февраля 2016 года прекращены полномочия и выведен из состава Правления Старший вице-президент – директор Департамента финансов – Цехомский Николай Викторович.

## Краткие биографические данные членов Правления

Далее приведены краткие биографические данные о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года<sup>38</sup>.

<sup>38</sup> Информация о профессиональной деятельности членов Правления приводится за последние пять лет.

**ГРЕФ ГЕРМАН ОСКАРОВИЧ***Президент, Председатель Правления**Член Наблюдательного совета*

Дата рождения: 8 февраля 1964 года

Место рождения: с. Панфилово, Иртышский р-н, Павлодарская обл., Казахская ССР

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2007

Образование:

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

1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;

2011 – кандидат экономических наук.

Опыт работы:

С ноября 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк.

В 2000–2007 годы Министр экономического развития и торговли Российской Федерации.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

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

**ПОЛЕТАЕВ МАКСИМ ВЛАДИМИРОВИЧ***Первый Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 6 апреля 1971 года

Место рождения: г. Ярославль

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2013

Образование:

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

Опыт работы:

с октября 2009 года по июнь 2013 года – вице-президент – Председатель Московского банка Сбербанка.

В июне 2013 года назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Сбербанка. Курирует и координирует работу Блоков «Территориальное развитие», «Розничный бизнес», «Корпоративный бизнес», СІВ.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

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

**ХАСИС ЛЕВ АРОНОВИЧ***Первый Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 05.06.1966

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

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2013

Образование:

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

1995 – Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (банковское дело);

2001 – Санкт-Петербургский университет МВД России (юриспруденция);

2007 – Институт системного анализа РАН Российская Федерация, доктор экономических наук.

Опыт работы:

с мая 2010 года по июнь 2011 года являлся главным исполнительным директором ЗАО «Торговый дом "ПЕРЕКРЕСТОК"». С октября 2011 года по август 2013 года – старший вице-президент Wal-Mart Stores Inc.

В сентябре 2013 года назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления Сбербанка. Курирует и координирует работу блоков «Информационные технологии», а также Операционного блока, Административного блока, Дирекцию развития цифрового бизнеса, Центр перспективных направлений бизнеса и ряд других направлений деятельности Банка.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров АО «Центр программ лояльности», ЗАО «Сбербанк – автоматизированная система торгов». Член советов директоров ООО «ПС Яндекс.Деньги», Jet.com.Inc.

**ГАНЕЕВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ***Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 5 октября 1972 года

Место рождения: г. Уфа, Республика Башкортостан

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2014

Образование:

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

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

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

2014 – London Business School по специальности «менеджмент и финансы для банкиров».

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:  
не имеет.

**ГОРЬКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ***Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 1 декабря 1968 года

Место рождения: г. Гай, Оренбургская обл.

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2010

Год выведения из состава Правления: 2016

Образование:

1994 – Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации по специальности «правоведение»;

2002 – Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова по специальности «финансы и кредит».

Опыт работы:

с 2008 по 2010 год занимал должность Директора Департамента кадровой политики Сбербанка. С октября 2010 года по февраль 2016 года – член Правления, Заместитель Председателя Правления Сбербанка. 29 февраля 2016 года решением Наблюдательного совета выведен из состава Правления в связи с переходом на другое место работы (Указом Президента Российской Федерации назначен Председателем государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»).

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Наблюдательного совета DenizBank AG (Вена, Австрия). Председатель Совета директоров ДБ АО «Сбербанк России» (Казахстан). Заместитель Председателя Наблюдательных советов ПАО «СБЕРБАНК» (Украина), ОАО «БПС-Сбербанк» (Белоруссия), Sberbank Europe AG. Член Совета директоров DenizBank A. Ş. (Турция).

**ЗЛАТКИС БЕЛЛА ИЛЬИНИЧНА***Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 5 июля 1948 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2004

Образование:

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

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Наблюдательного совета НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Член Наблюдательного совета ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».



**КУЗНЕЦОВ СТАНИСЛАВ КОНСТАНТИНОВИЧ**

---

*Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 25 июля 1962 года

Место рождения: г. Лейпциг, ГДР

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2008

Образование:

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

2002 – Юридический институт МВД Российская Федерация (юриспруденция);

2005 – кандидат юридических наук.

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

председатель советов директоров НАО «Красная поляна», АО «Рублево-Архангельское», ООО «Сберегательный капитал». Член Совета директоров ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов».

**КУЛИК ВАДИМ ВАЛЕРЬЕВИЧ**

---

*Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 14 августа 1972 года

Место рождения: г. Нальчик, Кабардино-Балкарская АССР

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2013

Образование:

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

Опыт работы:

с февраля 2010 года по май 2013 года занимал должности директора Департамента рисков, вице-президента – директора Департамента рисков, Старшего вице-президента Сбербанка. В мае 2013 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления. Курирует и координирует работу Блоков «Информационные технологии», «Риски», ПЦП «Центр сопровождения IT» и ряда других подразделений.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

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

**МОРОЗОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ**

---

*Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 9 марта 1969 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2008

Образование:

1995 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова (экономическая теория);

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

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Член Советов директоров «Сетелем Банк» ООО, DenizBank A. Ş. (Турция), Sberbank (Switzerland) AG. Член Наблюдательных советов ПАО «СБЕРБАНК» (Украина), Sberbank Europe AG.



**ТОРБАХОВ АЛЕКСАНДР ЮРЬЕВИЧ***Заместитель Председателя Правления*

Дата рождения: 22 августа 1971 года

Место рождения: г. Москва

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2010

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.

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Председатель Советов директоров «Сетелем банк» ООО, АО «Универсальная электронная карта»,

ООО «ПС Яндекс.Деньги». Заместитель Председателя Советов директоров АО «Центр программ лояльности»,

ООО «Центр недвижимости от Сбербанка».

**БАЗАРОВ АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ***Старший вице-президент*

Дата рождения: 5 августа 1962 года

Место рождения: г. Киев, Украинская ССР

Гражданство: Украина

Год введения в состав Правления: 2008

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.

Опыт работы:

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

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Член Совета директоров Sberbank (Switzerland) AG. Член Наблюдательного совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина).

**ЦЕХОМСКИЙ НИКОЛАЙ ВИКТОРОВИЧ***Старший вице-президент – директор Департамента финансов*

Дата рождения: 21 марта 1974 года

Место рождения: г. Ленинград

Гражданство: Российская Федерация

Год введения в состав Правления: 2013

Год выведения из состава Правления: 2016

Образование:

1996 – Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия по специальности «экономика и управление в машиностроении»;

1999 – аспирантура Санкт-Петербургской государственной инженерно-экономической академии, кандидат экономических наук.

Опыт работы:

в 2009–2011 годы – председатель правления ООО «Барклайс Банк». С ноября 2012 года – советник Президента Сбербанка. С января 2013 года по июль 2014 года – вице-президент – директор Департамента финансов Сбербанка. С июля 2014 года по февраль 2016 года – Старший вице-президент – директор Департамента финансов. 29 февраля 2016 года решением Наблюдательного совета выведен из состава Правления в связи с переходом на другое место работы.

Перечень иных неисполнительных профессиональных обязательств:

Член Советов директоров ЗАО «Сбербанк – Автоматизированная система торгов», ООО «Автоматизированная система торгов государственного оборонного заказа», АО «Центр программ лояльности», ООО «Сбербанк Инвестиции», ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «Сбербанк страхование», ООО «Страховой брокер Сбербанка», АО «Сбербанк Лизинг», ООО «ПС Яндекс.Деньги», ООО «Центр недвижимости от Сбербанка».

**Информация о владении акциями Банка членами Правления**

	<b>Доля в уставном капитале, %</b>	<b>Доля обыкновенных акций, %</b>	<b>Сведения о совершении сделок с акциями Банка в 2015 году</b>
Греф Герман Оскарович	0,0031	0,003	Сделок не совершал
Полетаев Максим Владимирович	0,0001	–	Сделок не совершал
Хасис Лев Аронович	0,0012	0,0013	Совершил сделку по продаже обыкновенных акций 29 сентября 2015 года
Ганеев Олег Владимирович	–	–	Сделок не совершал
Горьков Сергей Николаевич	–	–	Сделок не совершал
Златкис Белла Ильинична	0,0004	0,0005	Сделок не совершала
Кузнецов Станислав Константинович	–	–	Сделок не совершал
Кулик Вадим Валерьевич	–	–	Сделок не совершал
Морозов Александр Владимирович	0,0014	0,0009	Сделок не совершал
Торбахов Александр Юрьевич	–	–	Сделок не совершал
Базаров Александр Владимирович	0,0022	0,0023	Сделок не совершал
Цехомский Николай Викторович	0,00007	0,00007	Сделок не совершал
<b>Совокупная доля владения акциями Банка членами Наблюдательного совета</b>	<b>0,008</b>	<b>0,008</b>	

**Комитеты Банка, подотчетные Правлению**

В целях развития бизнеса в Сбербанке функционирует ряд коллегиальных рабочих органов (Комитетов), подотчетных Правлению Банка. Их задача – решение вопросов и проведение единой политики по различным направлениям операционной деятельности.

**Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года**

Комитет по корпоративному бизнесу	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних корпоративных клиентов и предприятий малого и микробизнеса)
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Осуществляет совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка
Комитет по проблемным активам	Обеспечивает эффективную деятельность Банка по урегулированию проблемной задолженности
Комитет по розничному бизнесу	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части обслуживания розничных клиентов (физических лиц)
Комитет по розничному кредитованию	Обеспечивает реализацию политики Банка в области кредитования физических лиц
Комитет по управлению активами и пассивами	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности, рыночными рисками и достаточностью капитала
Комитет по ставкам	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка и Группы в части ценообразования, управления чистым процентным доходом и структурой баланса Банка
Комитет по проектам и процессам	Обеспечивает управление программами и проектами, утверждает приоритеты и распределение ресурсов между программами и проектами
HR-комитет	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка и Группы в части управления персоналом

Комитет по управлению дочерними и зависимыми обществами	Обеспечивает решение задач, поставленных Банком перед дочерними и зависимыми обществами Банка
Комитет по рискам Группы	Обеспечивает разработку, реализацию и совершенствование стратегии и политики в области управления всеми рисками, присущими деятельности Группы
Комитет по управлению дочерними банками	Рассматривает вопросы бизнес-планирования дочерних банков, предложения по созданию и ликвидации дочерних и зависимых обществ, интеграции приобретенных активов, результаты проверок дочерних банков
Комитет по международным сделкам	Одобрывает сделки дочерних банков с клиентами/контрагентами, устанавливает лимиты
Комитет по рыночным рискам	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части управления рисками операций на финансовых рынках
Комитет по комплаенс	Управляет комплаенс-риском, принимает решения по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов
Конкурсная комиссия	Апробует аккредитацию поставщиков, рассматривает конкурсные предложения при закупке товаров, работ, услуг
Комитет по клиентскому опыту	Обеспечивает мониторинг и контроль достижения целевого уровня удовлетворенности внутренних и внешних клиентов Банка
Комитет по вопросам управления благосостоянием	Обеспечивает реализацию Стратегии развития Банка в части развития направления управления благосостоянием
Бюджетный комитет	Обеспечивает процесс бизнес-планирования Группы
Комитет по рассмотрению результатов проверок	Рассматривает результаты проверок, утверждает меры по итогам проверок и обеспечивает контроль за устранением нарушений и недостатков

## Контроль и отчетность

### Система внутреннего контроля и управления рисками

Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Наблюдательный совет несет ответственность за определение принципов и подходов к организации систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке, а также отвечают за выполнение решений Наблюдательного совета в этих областях.

Построение систем внутреннего контроля и управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», при которой:

- первая линия – это подразделения, которые несут ответственность за ежедневное эффективное осуществление внутреннего контроля, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью. Эти меры являются частью повседневной деятельности подразделений, таким образом, обеспечивается постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков;

- вторая линия – это подразделения Банка, которые отвечают за разработку и введение в действие правил и процедур внутреннего контроля, определяют стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- третья линия – это внутренний аудит, задачей которого является независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками.

## Структура органов системы внутреннего контроля



## Организация процесса управления рисками

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

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

Распределение полномочий в системе управления рисками соответствует требованиям и рекомендациям Банка России и международных финансовых организаций.

## Служба внутреннего аудита

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

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 2015 году в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным советом, а также по указанию руководства Банка подразделениями Службы внутреннего аудита проведено 15,4 тыс. проверок, включая 58 проверок дочерних структур. Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществляется независимый мониторинг направлений деятельности Банка, подверженных наибольшему уровню риска. Устранение нарушений и решение выявленных проблем находится на контроле Службы внутреннего аудита.

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

---

### **ЧИСТЯКОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ**

*Руководитель Службы внутреннего аудита*

Год рождения: 1964

Год назначения на должность: 2014

Образование:

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

Опыт работы:

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

## Служба внутреннего контроля

В целях осуществления 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 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*

Заломихина Лариса Александровна

Руководитель Службы внутреннего контроля

Год рождения: 1973

Год назначения на должность: 2014

Образование:

1996 – Московский физико-технический институт (МФТИ) по специальности «прикладные математика и физика».

Опыт работы:

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

## Служба управления рисками

В целях управления рисками в Банке создана Служба управления рисками, представляющая собой совокупность структурных подразделений Банка, а также Комитетов, основной функцией которых является управление рисками.

Для исключения конфликта интересов в Банке обеспечена независимость подразделений, отвечающих за управление рисками, от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

**ВЕДЯХИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ***Руководитель Службы управления рисками*

Год рождения: 1977

Год назначения на должность: 2015

Образование:

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

2001 – кандидат экономических наук;

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

Опыт работы:

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

**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 семь человек. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Годовым общим собранием акционеров Банка 29 мая 2015 года в состав Ревизионной комиссии было избрано три внешних представителя и четыре представителя Сбербанка.

Председатель Ревизионной комиссии	Голубенкова Галина Анатольевна	Первый заместитель директора департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Бородина Наталья Петровна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России
Член Ревизионной комиссии	Волков Владимир Михайлович	Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместитель директора департамента бухгалтерского учета и отчетности
Член Ревизионной комиссии	Доманская Татьяна Анатольевна	Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита Сбербанка
Член Ревизионной комиссии	Исаханова Юлия Юрьевна	Старший управляющий директор – начальник Управления финансового контроля Департамента финансов Сбербанка
Член Ревизионной комиссии	Миненко Алексей Евгеньевич	Управляющий директор – заместитель главного бухгалтера, заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности Сбербанка
Член Ревизионной комиссии	Ревина Наталья Владимировна	Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента Сбербанка

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 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставе Банка и Положении о Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, вправе требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного



совета Банка в случаях, когда выявленные ревизией нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка (его вкладчикам) требуют принятия решений по вопросам, находящимся в компетенции данных органов Банка.

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 Банка – Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным годовым общим собранием акционеров 6 июня 2014 года. Председателю Ревизионной комиссии за исполнение своих обязанностей выплачивается вознаграждение в размере 1 млн руб., членам Ревизионной комиссии – 750 тыс. руб. каждому.

Совокупное вознаграждение, выплаченное членам Ревизионной комиссии за 2015 год, связанное с их участием в данном органе контроля Банка, составило 2,5 млн руб.

## **Внешний аудитор**

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

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

29 мая 2015 года годовое общее собрание акционеров Сбербанка утвердило аудитором Банка на 2015 год и первый квартал 2016 года аудиторскую организацию ООО «Эрнст энд Янг». Договор на проведение аудиторской проверки компанией ООО «Эрнст энд Янг» включает следующие виды работ:

- аудиторскую проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2015 год;
- аудиторскую проверку консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 2015 год;
- обзорные проверки сокращенных промежуточных консолидированных финансовых отчетностей Банка за шесть, девять месяцев 2015 года и I квартал 2016 года, подготовленных в соответствии с МСФО;
- аудиторскую проверку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за шесть месяцев 2015 года, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Размер *вознаграждения аудитора* определялся на конкурсной основе в рамках проведения открытого конкурса с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки и составил 50 150 тыс. рублей (включая НДС 18%).

Специальных заданий в 2015 году аудитор от Банка не получал.

## Вознаграждение Наблюдательного совета и менеджмента

### Вознаграждение членов Наблюдательного совета

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

Вознаграждение состоит из базовой части (4,2 млн руб.), 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 из дополнительного вознаграждения за работу в Комитетах (+10 % базового вознаграждения), за председательство в Комитетах и исполнение обязанностей старшего независимого директора (+20 % базового вознаграждения), а также за председательство в Наблюдательном совете (+30 % базового вознаграждения).

Всего в 2015 году членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере – 59,9 млн руб. (в 2014 году – 53,0 млн руб.), в том числе:

- в качестве базового вознаграждения – 52,76 млн руб. (13 человек);
- за исполнение обязанностей председателей Комитетов – 1,7 млн руб. (по 840 тыс. руб. каждому);
- за исполнение обязанностей членов Комитетов – 5,5 млн руб. (по 420 тыс. руб. каждому).

Компенсации на целевые расходы, связанные с исполнением функций членов совета, были произведены одному члену Наблюдательного совета и составили 35,3 тыс. руб.

Информация о выплате вознаграждения и компенсации расходов за 2015 год указана по членам Наблюдательного совета, выразившим в течение указанного периода письменное согласие на получение вознаграждения и предоставившим в Банк письменные заявления на компенсацию расходов.

Всего в 2014 году членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 53,0 млн руб.:

- в качестве базового вознаграждения – 46,2 млн руб. (11 человек);
- за исполнение обязанностей двух председателей Комитетов – 1,7 млн руб. (по 840,0 тыс. руб. каждому);
- за исполнение обязанностей членов Комитетов – 4,2 млн руб. (10 человек, по 420,0 тыс. руб. каждому).

Компенсации на целевые расходы, связанные с исполнением функций членов совета, были произведены трем членам Наблюдательного совета и составили 879,0 тыс. руб.

Информация о выплате вознаграждения и компенсации расходов в 2014 году указана по членам Наблюдательного совета, выразившим в течение 2014 года письменное согласие на получение вознаграждения и предоставившим в Банк письменные заявления на компенсацию расходов.

## Вознаграждение членов Правления

Вознаграждение Президента, Председателя Правления Банка и членов Правления (всего – 12 человек) за 2015 год составило 2,33 млрд руб. (за 2014 год (13 человек) – 2,86 млрд руб.<sup>39</sup>), в том числе:

- фиксированное вознаграждение (должностные оклады, оплата отпусков, оплата по среднему заработку за период служебных командировок) – 643,3 млн руб. (за 2014 год – 652,5 млн руб.);
- переменное вознаграждение (премии, вознаграждение по итогам работы за год) – 1,675 млрд руб. (за 2014 год – 2,21 млрд руб.<sup>40</sup>);
- за исполнение функций членов Наблюдательного совета членам Правления было выплачено 8,8 млн руб. (за 2014 год – 8,8 млн руб.).

В сумму всех выплат, начисленных членам Правления, включаются заработная плата, премии, оплата ежегодных отпусков, отпусков по болезни, оплата среднего заработка за время пребывания в командировках, выплаты социального характера, выплаты за выслугу лет (в 2014 году), вознаграждение по итогам за год, вознаграждение за участие в деятельности Наблюдательного совета, иные выплаты, установленные законодательством и нормативными документами Банка. Годовое вознаграждение отражается в том периоде, за который проводится оценка эффективности.

Политика вознаграждения членов Правления, действующая в Банке, 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. Переменное вознаграждение напрямую связано с результатом достижения и перевыполнения комплекса ключевых показателей эффективности: индивидуальных и командных, финансовых и нефинансовых. Основными элементами переменной составляющей оплаты труда являются ежеквартальные премии и вознаграждение по итогам работы за год.

С 2015 года в Банке внедрена Программа долгосрочного вознаграждения. Часть вознаграждения по итогам работы за отчетный год (40% от переменного вознаграждения) подлежит отсрочке на три года. Размер отсроченного вознаграждения зависит от стоимости акций Банка и подлежит корректировке в случае реализации рисков по решениям, принятым в отчетном году. Участниками Программы становятся работники, которые решением Банка относятся к категории лиц, принимающих риски. Программа разработана в рамках построения системы риск-ориентированного вознаграждения с использованием механизма учета рисков и полностью соответствует требованиям Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

<sup>39</sup> В отчете за 2014 год была отражена сумма вознаграждения Президента Банка и членов Правления 2,72 млрд руб., в настоящем отчете за этот же год указана сумма 2,86 млрд руб. Расхождение составляет разница между фактически выплаченной и прогнозной суммой второй части годового вознаграждения за 2014 год в объеме 0,14 млрд руб.; указанная выплата производилась в 2015 году.

<sup>40</sup> В отчете за 2014 год была отражена сумма переменного вознаграждения Президента Банка и членов Правления 2,064 млрд руб., в настоящем отчете за этот же год указана сумма 2,21 млрд руб. Расхождение составляет разница между фактически выплаченной и прогнозной суммой второй части годового вознаграждения за 2014 год в объеме 0,14 млрд руб.; указанная выплата производилась в 2015 году.

## Крупные сделки

Сбербанком в течение 2015 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, в совершении которых имеется заинтересованность

Далее приведен перечень совершенных Сбербанком в 2015 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Все указанные сделки одобрены Наблюдательным советом Банка.

1 **Контрагент:** Банк России

**Заинтересованные лица:** С. М. Игнатьев, Г. И. Лунтовский, С. А. Швецов, Н. Ю. Иванова

**Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:** все указанные лица являются членами Наблюдательного совета ПАО Сбербанк и одновременно членами совета директоров Банка России

Привлечения кредитов Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами от 5 февраля 2009 года №14811140 в течение трех месяцев 2015 года (февраль, март, апрель)

Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 360 млрд руб.

Срок кредитования – до шести мес.

Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».

Заключение дополнительного соглашения к Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг от 30 ноября 2003 года №14810003

Совокупный лимит кредитования по внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт по банковским счетам ОАО «Сбербанк России» устанавливается в размере 335 млрд руб. По основному счету ОАО «Сбербанк России» устанавливается новый размер лимита кредитования по внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт в сумме 299 180 млн руб.

Привлечение кредитов в рамках Договора о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов

Сумма: не более 370 млрд руб.

Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам от 13 декабря 2013 года №14814004

Сумма: не более 370 млрд руб.

Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.

Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным в рамках федеральной целевой программы «Развитие оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации на 2011–2020 годы

Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.

Привлечение кредитов Банка России в рамках Договора о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным в рамках федеральной целевой программы «Развитие оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации на 2011–2020 годы	Сумма: не более 200 млрд руб. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.
Привлечение кредитов Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами от 5 февраля 2009 года № 14811140 в течение трех месяцев 2015 года (май, июнь, июль).	Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 400 млрд руб. Срок кредитования – до шести мес. Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».
Привлечение кредитов Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от 5 февраля 2009 года № 14811140 в течение трех месяцев 2015 года (май, июнь, июль).	Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 400 млрд руб. Срок кредитования – шести мес и более. Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».
<b>2 Контрагент:</b> Банк России <b>Заинтересованные лица:</b> С. М. Изгачев, Г. И. Лунтовский, С. А. Швецов, Д. В. Тулин, Н. Ю. Иванова <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Наблюдательного совета ПАО Сбербанк и одновременно членами совета директоров Банка России	
Заключение Генерального кредитного договора о предоставлении кредитов Банка России в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте.	Не содержит финансовых обязательств сторон.
Привлечение в рамках Генерального кредитного договора о предоставлении кредитов Банка России в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте от 16 января 2016 года № 1481B001 кредитов Банка России в евро.	Сумма: не более 6 млрд евро. Условия кредитования устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.
Привлечение в рамках «Генерального кредитного договора о предоставлении кредитов Банка России в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте от 16 января 2015 года № 481B001 кредитов Банка России в долларах США.	Сумма: не более 6,5 млрд долл. США. Условия кредитования устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России.
Привлечения кредитов Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами от 5 февраля 2009 года № 14811140 в течение трех месяцев 2015 года (август, сентябрь, октябрь).	Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 390 млрд руб. Срок кредитования – до шести мес. Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».

	<p>Привлечение кредитов Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от 5 февраля 2009 года № 14811140 в течение ноября и декабря 2015 года, а также января 2016 года.</p>
<p>3 <b>Контрагент:</b> ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) <b>Заинтересованные лица:</b> С. Н. Горьков <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк С. Н. Горьков является одновременно Председателем Наблюдательного совета ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан)</p>	<p>Объем привлеченных средств Банка России в каждом месяце не должен превышать 400 млрд руб. Срок кредитования – до шести мес. Процентные ставки по кредитам Банка России определяются на кредитных аукционах Банка России. Иные условия предоставления кредитов Банка России устанавливаются Банком России и публикуются в «Вестнике Банка России».</p>
<p>Определение условий и порядка совершения сторонами конверсионных сделок и сделок с производными финансовыми инструментами, порядка исполнения обязательств по ним, а также ответственность сторон за надлежащее исполнение обязательств в рамках Генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках.</p>	<p>К заключаемому Генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках применяются положения Примерных условий договора, стандартных условий для соответствующего вида сделок, утвержденных и опубликованных в сети Интернет на страницах Ассоциации Российских банков, Национальной валютной ассоциации и Национальной ассоциации участников фондового рынка.</p>
<p>Конверсионные сделки и сделки с производными финансовыми инструментами.</p>	<p>Сумма: 47,5 млрд руб.</p>
<p>4 <b>Контрагент:</b> ПАО «СБЕРБАНК» (Украина) <b>Заинтересованные лица:</b> Г. О. Греф, С. Н. Горьков, А. В. Морозов, А. В. Базаров <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> члены Правления ПАО Сбербанк Г. О. Греф, С. Н. Горьков, А. В. Морозов, А. В. Базаров являются одновременно членами Наблюдательного совета ПАО «СБЕРБАНК» (Украина)</p>	<p>Расторжение Договора на привлечение денежных средств на условиях Субординированного долга от 15 апреля 2009 года. Сумма: 40 млн долл. США. Срок: 10 лет.</p> <p>Расторжение Договора на привлечение денежных средств на условиях Субординированного долга от 18 октября 2013 года. Сумма: 60 млн долл. США. Срок: 7 лет.</p> <p>Расторжение Договора на привлечение денежных средств на условиях Субординированного долга от 22 сентября 2014 года. Сумма: 100 млн долл. США. Срок: 7 лет.</p> <p>Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных именных акций дополнительного выпуска ПАО «СБЕРБАНК» (Украина). Сумма: 4 780 млн гривен.</p>
<p>5 <b>Контрагент:</b> ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь) <b>Заинтересованные лица:</b> С. Н. Горьков <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк С. Н. Горьков является одновременно заместителем Председателя Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк» (Республика Беларусь)</p>	<p>Продление срока действия кредита по Договору долгосрочного субординированного кредита от 28 декабря 2011 года до 28 декабря 2022 года. Сумма: 40 млн евро. Срок: 11 лет.</p> <p>Продление срока действия кредита по Договору долгосрочного субординированного кредита от 25 октября 2013 года до 25 октября 2022 года. Сумма: 10 млн евро. Срок: 9 лет.</p>



6	<b>Контрагент:</b> DenizBank A.S. <b>Заинтересованные лица:</b> Г. О. Греф, С. Н. Горьков, В. В. Кулик, Д. А. Бугров, А. В. Морозов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Совета директоров DenizBank A.S., а также членами Правления ПАО Сбербанк
Приобретение ОАО «Сбербанк России» именных акций DenizBank A.S. дополнительного выпуска.	Сумма: 549 млн турецких лир.
Приобретение ОАО «Сбербанк России» именных акций DenizBank A.S. дополнительного выпуска, не приобретенных другими акционерами DenizBank A.S. в рамках реализации ими преимущественного права приобретения данных акций и не реализованных на Стамбульской фондовой бирже в установленный срок.	Сумма: рыночная цена, определяемая в турецких лирах согласно правилам Стамбульской фондовой биржи и законодательству Турции.
Предоставление ОАО «Сбербанк России» на безвозмездной основе денежных средств DenizBank A.S. для целей оплаты услуг компаний EY Turkey по «Tax Certification Services».	Сумма: 363 825 турецких лир.
7	<b>Контрагент:</b> DenizBank A.S. <b>Заинтересованные лица:</b> Г. О. Греф, С. Н. Горьков, В. В. Кулик, А. В. Морозов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Совета директоров DenizBank A.S., а также членами Правления ПАО Сбербанк
Будущее договорное обязательство ОАО «Сбербанк России» приобрести и оплатить именные акции DenizBank A.S. Дополнительного выпуска.	Сумма: 549 млн турецких лир.
Предоставление в залог DenizBank A.S. денежных средств, находящихся на НОСТРО счете ОАО «Сбербанк России» для оплаты именных акций DenizBank A.S. дополнительного выпуска.	Сумма: 550 млн турецких лир.
Приобретение ПАО Сбербанк именных акций DenizBank A.S. дополнительного выпуска.	Сумма: 749 млн турецких лир.
Приобретение ПАО Сбербанк именных акций DenizBank A.S. дополнительного выпуска, не приобретенных другими акционерами DenizBank A.S. в рамках реализации ими преимущественного права приобретения данных акций и не реализованных на Стамбульской Фондовой Бирже в установленный срок.	Сумма: рыночная цена, определяемая в турецких лирах согласно правилам Стамбульской Фондовой Биржи.
8	<b>Контрагент:</b> Sberbank (Switzerland) AG <b>Заинтересованные лица:</b> А.В. Базаров, А.В. Морозов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Совета директоров Sberbank (Switzerland) AG, а также членами Правления ПАО Сбербанк
Изменение условий договора фондируемого участия для приобретения у Sberbank (Switzerland) AG риска по договорам фондируемого участия, заключаемым между Sberbank (Switzerland) AG и ЕБРР.	Сумма для дополнительного соглашения №1 3 150 млн руб., срок – до 9 июня 2021 года. Сумма для дополнительного соглашения №2 1 584 млн руб., срок – до 14 июля 2021 года.
9	<b>Контрагент:</b> Sberbank Europe AG <b>Заинтересованные лица:</b> С. Н. Горьков, Д. А. Бугров, А. В. Морозов, М. В. Полетаев, В. В. Кулик <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Наблюдательного совета Sberbank Europe AG, а также членами Правления ПАО Сбербанк
Открытие корреспондентского счета Ностро в долларах США на имя ОАО «Сбербанк России» в Sberbank Europe AG.	Цена сделки определяется в соответствии с установленными Sberbank Europe AG тарифами и условиями ведения счета.



	Открытие корреспондентского счета Ностро в евро на имя ОАО «Сбербанк России» в Sberbank Europe AG.	Цена сделки определяется в соответствии с установленными Sberbank Europe AG тарифами и условиями ведения счета.
	Открытие и ведение корреспондентского счета Лоро в швейцарских франках в ОАО «Сбербанк России» на имя Sberbank Europe AG.	Цена сделки определяется в соответствии с установленными ОАО «Сбербанк России» тарифами по ведению счетов банков-нерезидентов в иностранной валюте.
10	<b>Контрагент:</b> Sberbank Europe AG <b>Заинтересованные лица:</b> С. Н. Горьков, А. В. Морозов, М. В. Полетаев, В. В. Кулик <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Наблюдательного совета Sberbank Europe AG, а также членами Правления ПАО Сбербанк	
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» обыкновенных именных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG.	Сумма: 85 млн евро.
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» субординированного кредита Sberbank Europe AG.	Сумма: не более 90 млн евро.
	Предоставление ПАО Сбербанк субординированного кредита Sberbank Europe AG.	Сумма: не более 30 млн евро. Срок: 10 лет.
	Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных именных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG.	Сумма: 55 млн евро.
	Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных именных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG.	Сумма: 100 млн евро.
	Передача ПАО Сбербанк в пользу Sberbank Europe AG прав требования, основанных на договоре о субординированном кредите дочерней компании от 19 декабря 2012 года.	Сумма: 250 млн евро.
	Передача ПАО Сбербанк в пользу Sberbank Europe AG прав требования, основанных на договоре о субординированном кредите дочерней компании от 15 апреля 2015 года.	Сумма: 90 млн евро.
	Передача ПАО Сбербанк в пользу Sberbank Europe AG прав требования, основанных на договоре о субординированном кредите дочерней компании от 17 сентября 2015 года.	Сумма: 30 млн евро.
	Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных именных акций дополнительного выпуска Sberbank Europe AG.	Сумма: 370 млн евро.
11	<b>Контрагент:</b> ЗАО «Сбербанк КИБ» <b>Заинтересованные лица:</b> М. В. Полетаев <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк М. В. Полетаев является одновременно членом Совета директоров ЗАО «Сбербанк КИБ»	
	Оказание ЗАО «Сбербанк КИБ» услуг по организации и техническому андеррайтингу в рамках Программы выпуска биржевых облигаций, в том числе оказание консультационных услуг по взаимодействию с инфраструктурными организациями, подготовка проектов необходимых документов, маркетинг и размещение биржевых облигаций.	Сумма: 4 млн руб.

	Заклучение Дополнительного соглашения № 3 к кредитному договору № 2076 от 18 апреля 2013 года и Дополнительного соглашения № 4 к кредитному договору № 5476 от 2 декабря 2011 года.	Сумма по Дополнительному соглашению № 3 432 млн руб. Сумма по Дополнительному соглашению №4 216 млн руб. Срок: до 1 мая 2015 года.
	Оказание услуг по организации выпуска и размещению биржевых облигаций эмитента, включая консультационные услуги, а также услуги технического андеррайтинга.	Сумма: не более 2 млн руб.
12	<b>Контрагент:</b> ЗАО «Сбербанк КИБ», ОАО «УЭК» <b>Заинтересованные лица:</b> М. В. Полетаев, А. Ю. Торбахов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк М. В. Полетаев является одновременно Председателем Совета директоров ЗАО «Сбербанк КИБ», член Правления ПАО Сбербанк А. Ю. Торбахов является одновременно Председателем Совета директоров ОАО «УЭК»	
	ЗАО «Сбербанк КИБ» обязуется передать в собственность, а ОАО «Сбербанк России» принять и оплатить обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО «УЭК».	Сумма: 324 млн руб.
13	<b>Контрагент:</b> АО «Сбербанк Лизинг» <b>Заинтересованные лица:</b> В. В. Кулик, Н. В. Цехомский <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Совета директоров ЗАО «Сбербанк Лизинг», а также членами Правления ПАО Сбербанк	
	Открытие невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением предметов лизинга для последующей передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут" по договору лизинга.	Сумма: 3 510 млн руб. Срок: не более 107 месяцев с даты заключения Соглашения.
	Открытие невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением предметов лизинга для последующей передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут" по договору лизинга.	Сумма: 55 млн долл. США. Срок: не более 107 месяцев с даты заключения Соглашения.
	Открытие невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением предметов лизинга для последующей передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут" по договору лизинга.	Сумма: 2 612 млн руб. Срок: не более 92 месяцев с даты заключения Соглашения.
	Открытие невозобновляемой рамочной кредитной линии для финансирования затрат АО «Сбербанк Лизинг», связанных с приобретением предметов лизинга для последующей передачи в лизинг ПАО «Корпорация "Иркут" по договору лизинга.	Сумма: 22 млн долл. США. Срок: не более 92 месяцев с даты заключения Соглашения.
14	<b>Контрагент:</b> Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» <b>Заинтересованные лица:</b> Г. О. Греф <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> Президент, член Правления ПАО Сбербанк Г. О. Греф является одновременно членом Наблюдательного совета НИУ ВШЭ	
	Обязательство ПАО Сбербанк по предоставлению гарантий исполнения НИУ ВШЭ перед бенефициарами обязательств по договору/контракту, а также тендерных гарантий в течение срока действия и в рамках лимита, установленных Договором.	Сумма: не более 440 млн руб.

15	<b>Контрагент:</b> НКО ЗАО НРД <b>Заинтересованные лица:</b> Б. И. Златкис <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк Б.И. Златкис является одновременно членом Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД	
	Открытие, ведение корреспондентского счета Нostro в евро № 30109978400000000179.	Цена сделки определяется тарифами НКО ЗАО НРД на услуги по переводу денежных средств и сопутствующие услуги.
16	<b>Контрагент:</b> ОАО «УЭК» <b>Заинтересованные лица:</b> А. Ю. Торбахов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> Член Правления ПАО Сбербанк А. Ю. Торбахов является одновременно Председателем Совета директоров ОАО «УЭК»	
	Открытие невозобновляемой кредитной линии и предоставление кредита на цели, согласованные с ОАО «Сбербанк России».	Сумма: 860 млн руб. Срок: с 16 февраля 2015 года по 15 ноября 2015 года.
	Открытие невозобновляемой кредитной линии и предоставление кредита на цели, согласованные с ОАО «Сбербанк России».	Сумма: 250 млн рублей. Срок: с 16 февраля 2015 года по 15 ноября 2015 года.
	Предоставление ОАО «УЭК» кредита.	Сумма: не более 1 010 млн руб. Срок: не более девяти мес.
	Приобретение ОАО «Сбербанк России» у ОАО «УЭК» обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «УЭК».	Сумма: не более 1 850 млн руб. Срок определяется решением о размещении акций с учетом требований законодательства.
	Дополнительное соглашение № 1 от 22 июня 2015 года к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии №2491 от 16.02.2015.	Сумма: 860 млн руб.
	Дополнительное соглашение №1 от 22.06.2015 к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 2492 от 16 февраля 2015 года.	Сумма: 250 млн руб.
17	<b>Контрагент:</b> ОАО «УЭК», ГУП МО «МОСТРАНСАВТО» <b>Заинтересованные лица:</b> А.Ю. Торбахов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк А. Ю. Торбахов является одновременно Председателем Совета директоров ОАО «УЭК»	
	Предоставление ОАО «Сбербанк России» банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств.	Сумма: 1 010 млн руб. Срок: до 30 января 2017 года.
	Обязательство ОАО «Сбербанк России» уплатить ГУП МО «МОСТРАНСАВТО» по первому письменному требованию любые суммы в пределах суммы Гарантии в качестве исполнения обязательств АО «УЭК».	Сумма: 1 010 млн руб. Срок: до 30 января 2017 года.
18	<b>Контрагент:</b> ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» <b>Заинтересованные лица:</b> А. Г. Силуанов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк А. Г. Силуанов является одновременно членом наблюдательного совета ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	
	ОАО «Сбербанк России» уступает, а Внешэкономбанк принимает все права, принадлежащие ОАО «Сбербанк России» по Кредитному договору № 1/2010/К от 21 марта 2011 года, с учетом Договора о порядке выплаты комиссий от 21 марта 2011 года.	Сумма уступаемых прав равна остатку задолженности по уступаемым правам по состоянию на момент заключения договора уступки прав.

19	<b>Контрагент:</b> ЗАО «Сбербанк-АСТ» <b>Заинтересованные лица:</b> Л. А. Хасис, С. К. Кузнецов, Н. В. Цехомский <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> все указанные лица являются членами Совета директоров ЗАО «Сбербанк-АСТ», а также членами Правления ПАО Сбербанк	
	Досрочное расторжение Генерального соглашения № 23-03-2011 от 23 марта 2011 года об оказании услуг по обеспечению проведения закупочных процедур ПАО Сбербанк на электронной торговой площадке и публикации информации о процедурах не в электронной форме.	Соглашение о расторжении вступает в силу с момента заключения нового Генерального соглашения между ПАО Сбербанк и ЗАО «Сбербанк-АСТ».
	Заключение Генерального соглашения между ПАО Сбербанк и ЗАО «Сбербанк-АСТ».	Сумма: не более 209 млн руб.
20	<b>Контрагент:</b> НАО «Красная поляна» <b>Заинтересованные лица:</b> С. К. Кузнецов <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк С. К. Кузнецов является одновременно председателем совета директоров НАО «Красная поляна»	
	Уточнение объема оказываемых услуг НАО «Красная поляна» по Договору № 1310 от 30 октября 2014 года без изменения их стоимости и предоставление ПАО Сбербанк дополнительных услуг по размещению рекламно-информационных материалов Банка на территории спортивно-туристического комплекса «Горная карусель».	Сумма: 186 млн руб. Срок: с 1 сентября 2015 года по 21 декабря 2024 года.
21	<b>Контрагент:</b> ОАО «РАД» <b>Заинтересованные лица:</b> М. В. Полетаев <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк М. В. Полетаев является одновременно председателем совета директоров ОАО «РАД»	
	Приобретение ПАО Сбербанк обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «РАД», размещаемых посредством закрытой подписки в соответствии с Решением общего собрания акционеров ОАО «РАД» о размещении дополнительных обыкновенных бездокументарных акций от 21 августа 2015 года.	Сумма: 4 млн руб. Оплата осуществляется в течение 90 дней с момента регистрации дополнительного выпуска акций.
22	<b>Контрагент:</b> ООО «Сбербанк Капитал» <b>Заинтересованные лица:</b> М. В. Полетаев <b>Основание признания лиц заинтересованными в совершении сделки:</b> член Правления ПАО Сбербанк М. В. Полетаев является одновременно Председателем Совета директоров ООО «Сбербанк Капитал»	
	ОАО «Сбербанк России» обязуется открыть ООО «Сбербанк Капитал» невозобновляемую кредитную линию для финансирования текущей деятельности.	Сумма: 3 067 млн руб. Срок: 4 года.
	ПАО Сбербанк обязуется открыть ООО «Сбербанк Капитал» невозобновляемую кредитную линию для финансирования затрат по проекту «Царев сад».	Сумма: 8 982 млн руб. Срок: до 28 февраля 2018 года.

## Оценка системы корпоративного управления

Сбербанк еще до формализации российских стандартов корпоративного управления начал вводить независимых директоров в Наблюдательный совет, построил систему внутреннего контроля, эффективно распределил компетенции между органами управления, сформировал Стратегию развития Банка на среднесрочную перспективу, стремился обеспечивать акционерам максимально комфортные условия для участия в собраниях акционеров и возможность получения ежегодных дивидендов по размещенным акциям, применил на практике международные стандарты отчетности, соблюдал принцип максимальной прозрачности и открытости своей деятельности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Одним из стимулов для развития стандартов и практик корпоративного управления стал выход в 1997 году на организованный российский фондовый рынок акций Сбербанка, которые уже тогда были внесены в котировальный лист первого уровня листинга.

В июне 2002 года Общим собранием акционеров Сбербанка был утвержден первый Кодекс корпоративного управления Сбербанка, что означало переход Банка на иной, более высокий, уровень развития существующих корпоративных отношений.

Сбербанк, реализуя свою миссию (предоставление банковских услуг высокого качества и надежности, обеспечение устойчивого функционирования российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики России), неукоснительно следовал принципам, заложенным в собственном Кодексе, совершенствуя при этом отдельные его компоненты в соответствии с лучшими практиками.

В 2014 году после утверждения Банком России нового Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению акционерными обществами, включения Сбербанка по предложению Минэкономразвития России (распоряжением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И. И. Шувалова от 31 июля 2014 года № ИШ-П13-5859) в список 13 госкомпаний, в которых в первоочередном порядке следует внедрить нормы нового Кодекса корпоративного управления, Сбербанк провел комплексную оценку всех компонентов системы корпоративного управления на соответствие рекомендациям Кодекса корпоративного управления Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Правил листинга АО «Фондовая биржа ММВБ» к корпоративному управлению эмитента.

В процессе анализа все рекомендации Кодекса были распределены на несколько групп:

- выполняемые Банком полностью (более 2/3 рекомендаций);
- необходимые для внедрения;
- открытые вопросы, требующие подготовки предложений / дополнительного обсуждения о возможности их реализации (в силу специфики деятельности Банка).

Были определены центральные составляющие эффективного корпоративного управления и выработаны соответствующие предложения для их внедрения в процессы Банка.

В качестве инструментов внедрения были определены:

- Устав и внутренние документы Банка;
- Детализированный план внедрения положений Кодекса («Дорожная карта» Банка).

Ключевая роль была отведена разработке обновленного Кодекса корпоративного управления Сбербанка, основная цель создания которого – стремление описать действующую систему корпоративного управления и создать механизм ее дальнейшего совершенствования с целью обеспечения прав и законных интересов акционеров, повышения эффективности ведения бизнеса, увеличения уровня прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка, сохранения и преумножения акционерного капитала.

Кодекс корпоративного управления Сбербанка был утвержден Наблюдательным советом 20 апреля 2015 года.

Для Сбербанка важным является также приверженность этическим стандартам, что является частью корпоративной культуры Банка.

В целях установления единых стандартов Группы Сбербанк в области этики и делового поведения Наблюдательным советом 29 октября 2015 года был утвержден новый Кодекс корпоративной этики Группы Сбербанк, содержащий важнейшие правила и принципы ведения бизнеса: честное выполнение своей работы, уважительное отношение к клиентам и коллегам, строгое соблюдение правил безопасности, непримиримость к коррупции.

Положения Кодекса учитывают требования российского и международного законодательства, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также лучшие практики в области корпоративной этики.

Кодекс является обязательным для всех сотрудников и членов органов управления Банка. Кроме того, Кодекс распространяется на все компании Группы Сбербанк независимо от их местонахождения.

Дополнительная ответственность возлагается на руководителей Банка. Руководители любого уровня должны на личном примере показывать приверженность принципам этики и поддерживать такую культуру поведения, при которой сотрудники знают и понимают свои обязанности и свободно информируют о своих сомнениях и проблемах.

## **Акционерный капитал**

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

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

Основным акционером Банка является Банк России, доля которого в уставном капитале ПАО Сбербанк составляет 50 % плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях – 52,32 %.



**Структура акционеров Сбербанка**

<b>Категория акционеров</b>	<b>Доля в уставном капитале на дату закрытия реестра акционеров, %</b>	
	<b>2014 год</b>	<b>2015 год</b>
	<b>(конец операционного дня 17 апреля 2014 года*)</b>	<b>(конец операционного дня 20 апреля 2015 года*)</b>
Банк России	50,0 % + 1 акция	50,0 % + 1 акция
Юридические лица – нерезиденты	43,52 %	43,26 %
Юридические лица – резиденты	2,52 %	2,83 %
Частные инвесторы	3,96 %	3,91 %

\*Указана дата составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров

**Стоимость акций и рыночная капитализация Сбербанка**

	<b>01.01.2016</b>	<b>01.01.2015</b>
Обыкновенная акция (ММВБ), руб. за акцию	101,3	54,9
Привилегированная акция (ММВБ), руб. за акцию	79,5	37,7
Индекс ММВБ, п.	1 761	1 397
Индекс РТС, п.	757	791
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долл. США	30,8	21,9

Источник: Bloomberg.

С начала 2015 года цена акций Сбербанка восстанавливалась с локального минимума конца 2014 года, вызванного резким снижением нефтяных цен и валютным кризисом. На протяжении 2015 года обыкновенные акции Сбербанка в основном опережали индекс ММВБ. По итогам года их котировки выросли на 84,4%. Уверенный рост в начале года во многом был связан с эффектом низкой базы, поскольку банковский сектор пострадал больше других в декабре 2014 года, а также деэскалации политической напряженности во внешних отношениях России. В августе-сентябре наблюдался приток средств на развивающиеся рынки на фоне мягкой монетарной политики, проводимой китайским регулятором и ЕЦБ, а также переносом сроков повышения процентной ставки ФРС США. В четвертом квартале, несмотря на продолжившееся снижение нефтяных котировок и ослабление рубля, наблюдался рост интереса со стороны иностранных инвесторов к акциям Сбербанка на фоне улучшения ожиданий по прибыли.

Акции Сбербанка по-прежнему остаются самыми ликвидными на российских торговых площадках. Так, объемы торгов на ММВБ за 2015 год обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка составили более 2,5 трлн руб., что составило около 30 % от всего объема торгов на ММВБ и сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек» (ПАО «Газпром», «Лукойл», «Роснефти») вместе взятых.



## Отчет о выплате дивидендов

<b>Дивиденды</b>	<b>в 2010 год за 2009 год</b>	<b>в 2011 год за 2010 год</b>	<b>в 2012 год за 2011 год</b>	<b>в 2013 год за 2012 год</b>	<b>в 2014 год за 2013 год</b>	<b>в 2015 год за 2014 год</b>
Сумма объявленных дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	2 177	21 010	47 491	58 678	72 278	10 164
Сумма фактически выплаченных дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	2 177	21 010	47 491	58 471	72 033	10 129
Причина невыплаты объявленных дивидендов – некорректные платежные реквизиты акционеров						
Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию, руб.	0,08	0,92	2,08	2,57	3,20	0,45
Размер дивиденда на одну привилегированную акцию, руб.	0,45	1,15	2,59	3,20	3,20	0,45
Дивиденды в % от чистой прибыли по МСФО	*	*	15,0%	16,9%	20,0%	3,5%
Дивиденды в % от чистой прибыли по РГБУ	10,0%	12,1%	*	*	*	*
Дата объявления	04.06.2010	03.06.2011	01.06.2012	31.05.2013	06.06.2014	29.05.2015
Дата фактической выплаты	05.07.2010**	04.07.2011**	02.07.2012**	01.07.2013**	01.07.2014; 22.07.2014***	29.06.2015; 20.07.2015***

\*Сбербанк начал рассчитывать размер дивидендных выплат в процентах от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО, начиная с дивидендов по итогам 2011 года, согласно Дивидендной политике Сбербанка.

\*\* Дивиденды выплачивались в течение 30 дней со дня принятия решения об их выплате.

\*\*\*Выплата дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, зарегистрированному в реестре акционеров, осуществлялась не позднее 10 рабочих дней; другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2015 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 одну акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети Интернет на сайте Сбербанка: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

Положение о дивидендной политике, утвержденное Наблюдательным советом Банка 20 марта 2015 года, размещено на официальном сайте Сбербанка в сети Интернет: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

## **Взаимодействие с акционерами и инвесторами**

### **Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами**

Для поддержания взаимодействия с миноритарными акционерами в Сбербанке продолжает свою деятельность Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами под председательством А. В. Данилова-Данильяна. В 2015 году Комитет активно знакомился с деятельностью отдельных бизнес-блоков, а также с аспектами корпоративного управления.

На заседаниях Комитета в г. Москве были заслушаны доклады и презентации о развитии блоков «Корпоративный бизнес» и «Розничный бизнес», о планах развития и совершенствования Управления комплаенс, о финансовых результатах деятельности Банка. Особое внимание уделили вопросам корпоративного управления – новой редакции Кодекса корпоративного управления Банка, дивидендной политике, а также деятельности Наблюдательного совета. Завершающее заседание Комитета в 2015 году провели в Корпоративном университете Сбербанка с участием члена Наблюдательного совета Г. Г. Меликьяна.

В рамках региональной работы Комитета было организовано заседание в Дальневосточном территориальном банке с охватом более 200 акционеров региона.

### **Взаимодействие с институциональными инвесторами**

В 2015 году Отдел по работе с инвесторами реализовал годовой план – график по взаимодействию с инвесторами, в результате которого команда Сбербанка:

- провела 245 встреч «один на один» и 32 групповых;
- приняла участие в 16 инвестиционных конференциях (встречи «1-на-1», групповые)
- провела более 50 звонков с институциональными инвесторами;
- четыре специализированные поездки (roadshows) в ОАЭ, Азию, США и Великобританию;
- день инвестора в Лондоне.

За год удалось охватить более 350 фондов и 790 портфельных менеджеров.

Отдел по работе с инвесторами проводит ежегодное исследование восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками, которое проходит с 2011 года. Результаты исследования показывают постоянное улучшение качества финансовых коммуникаций, раскрытия информации, презентационных материалов, а также рост доступности и узнаваемости менеджмента Банка среди инвестиционного сообщества, что положительно сказывается на инвестиционной истории. По итогам исследования разрабатывается план в части дальнейшего улучшения раскрытия информации и повышения инвестиционной привлекательности Банка.

### **Развитие корпоративного управления в Банке**

В течение 2015 года в Банке особое внимание уделялось улучшению системы внутрикорпоративных и внешних коммуникаций, развитию корпоративных традиций.

В Банке уже во второй раз прошла *Конференция по корпоративному управлению* Группы Сбербанк, организованная при участии Ассоциации независимых директоров (Россия), Института директоров (Великобритания) и Центра «Трансперенси-Интернешнл – Россия».

В Конференции приняли участие члены Наблюдательного совета, Правления Банка, директора Департаментов, генеральные директора дочерних обществ Группы Сбербанк, представители Банка России. В качестве спикеров на Конференции выступили ведущие российские и зарубежные эксперты в области корпоративного управления, а также представители Сбербанка.

В рамках программы Конференции были рассмотрены сложные вопросы этики делового поведения, формирования корпоративной культуры компаний, российские и международные практики в этой области, а также актуальные вопросы практики корпоративного управления (новые рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору об основах корпоративного управления кредитных организаций; роль Совета директоров в управлении мультинациональными компаниями и компаниями с разветвленной структурой дочерних обществ; вопросы стратегического планирования, организации корпоративного управления в публичных и непубличных компаниях, холдингах; планы по дальнейшему совершенствованию корпоративного управления в Сбербанке).

Также уже во второй раз Сбербанк выступил стратегическим партнером и активным участником ежегодных мероприятий в области корпоративного управления – V Всероссийского форума по корпоративному управлению и X юбилейной Национальной премии «Директор года». Организаторами мероприятий традиционно выступают Ассоциация независимых директоров, Российский союз промышленников и предпринимателей в партнерстве с аудиторской компанией PwC и Московская биржа.

Национальная премия «Директор года» проводится с 2006 года и призвана отметить личный вклад директоров в развитие корпоративного управления. Победителей и лауреатов Премии определяет Экспертный совет, в состав которого входят представители регуляторов, делового и инвестиционного сообщества, а также победители Премии прошлых лет.

В рамках Форума при поддержке Сбербанка состоялась специальная сессия по корпоративному управлению «Повышение эффективности управления и инвестиционной привлекательности российских компаний».

#### *Сбербанк на «Директоре года»:*

- 2013 год – заместитель Председателя Правления Сбербанка Златкис Б. И. стала победителем Премии в номинации «Председатель Совета директоров» (как Председатель Наблюдательного совета ЗАО НРД);
- 2014 год – независимый директор Наблюдательного совета Сбербанка Май В. А. стал лауреатом Премии в номинации «Независимый директор»;
- 2015 год – независимый директор Наблюдательного совета Сбербанка Уэллс Н. стала лауреатом Премии в номинации «Независимый директор».

#### *Заявление о соблюдении Кодекса корпоративного управления*

Сбербанк, являясь публичной компанией, ценные бумаги которой свободно обращаются на Московской Бирже, в 2015 году следовал принципам и рекомендациям, закрепленным в Кодексе корпоративного управления Банка России.

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

Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления Банка России читайте на с. 118.

## Планы по совершенствованию системы корпоративного управления Банка

### *Осуществление реформы корпоративных действий*

Реформирование осуществляемых Банком процессов, связанных с реализацией его акционерами прав, закрепленных акциями (корпоративных действий), путем их унификации, внедрения электронных процедур, использования каскадных схем, замены бумажного документооборота электронным с целью обеспечения доступных, безопасных и прозрачных условий для реализации прав акционеров и снижения рисков и издержек Банка. Новая система проведения корпоративных действий будет основана на признанных современных международных стандартах.

### *Внедрение Кодекса этики Группы Сбербанк*

Важным аспектом надлежащего корпоративного управления является сформированная корпоративная культура, которая обеспечивала бы выполнение соответствующих норм, стимулирование работников и ответственное поведение. Осознавая это, Банк планирует внедрить новый Кодекс этики, основанный на его миссии и ценностях и призванный гарантировать честные и справедливые отношения с коллегами, клиентами, партнерами, инвесторами, а также соблюдение законов и внутренних политик Банка.

### *Каскадирование стандартов корпоративного управления и корпоративной этики Банка на подконтрольные компании*

Банк нацелен на сбалансированное развитие своих подконтрольных компаний, поэтому он стремится к внедрению в практику их деятельности современных стандартов корпоративного управления и этики. Внедрение таких стандартов будет осуществляться с учетом характера, масштабов и сложности рисков, которым подвергаются подконтрольные компании.

В краткосрочной перспективе Банк планирует разработать и внедрить новые ИТ-решения в деятельность коллегиальных органов, создать автоматизированную платформу корпоративных отношений Группы Сбербанк, формализовать процедуры номинации и преемственности членов Наблюдательного совета, утвердить и имплементировать новую информационную политику Банка.

Сбербанк в конкурсах годовых отчетов Московской биржи:

- 2010 год – второе место в номинации «Лучшее раскрытие информации в годовом отчете компаниями с капитализацией более 100 млрд. руб.»
- 2011 год – третье место в номинации «Лучшее раскрытие информации в годовом отчете компаниями с капитализацией более 100 млрд. руб.», а также Победитель в номинации «Лучший интерактивный отчет»;
- 2013 год – Победитель в номинации «Лучший годовой отчет финансового сектора экономики».

**Президент,**

**Председатель Правления ПАО Сбербанк**

**Г. О. Греф**

## Приложение

### 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 на заседании 12 апреля 2015 года, протокол № 16.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2015 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> 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.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <b>не соблюдается</b>	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <b>не соблюдается</b>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <b>не соблюдается</b>	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <b>не соблюдается</b>	Предоставление акционерам дистанционного доступа для участия в общем собрании акционеров практикуется Банком с 2011 года и закреплено в «Положении об Общем собрании акционеров», утверждение которого относится к компетенции общего собрания.

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.	<b>соблюдается</b>  <b>частично соблюдается</b>  <b>не соблюдается</b>	
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.	<b>соблюдается</b>  <b>частично соблюдается</b>  <b>не соблюдается</b>	Дивидендная политика содержит четкие указания, какие внутренние и внешние условия должны рассматриваться и анализироваться Банком при решении вопроса о выплате дивидендов. Решение о возможности выплаты (невыплаты) дивидендов и размере дивидендов принимается только на основе анализа этих условий.
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.	<b>соблюдается</b>  <b>частично соблюдается</b>  <b>не соблюдается</b>	
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.	<b>соблюдается</b>  <b>частично соблюдается</b>  <b>не соблюдается</b>	Наблюдательным советом утверждено Положение о крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, регулирующее внутренние процедуры, подлежащие соблюдению при одобрении сделок. Также ведется постоянно обновляемый реестр (список) заинтересованных лиц (юридических и физических), предназначенный для внутреннего использования в целях определения заинтересованности сторон в сделках.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделял надлежащее внимание.	<b>соблюдается</b>  <b>частично соблюдается</b>  <b>не соблюдается</b>	



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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей членов исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<del>соблюдается</del> <b>частично соблюдается</b> <del>не соблюдается</del>	С момента акционирования Сбербанка (в 1990-х годах) избрание единоличного исполнительного органа (Президента, Председателя Правления Банка) отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. На текущий момент выполнение рекомендации по передаче полномочий по избранию единоличного исполнительного органа от собрания к Наблюдательному совету сдерживается вероятностью признания указанных действий ограничением прав акционеров (согласно нормам действующего законодательства).
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.	<del>соблюдается</del> <b>частично соблюдается</b> <del>не соблюдается</del>	Утверждение бизнес-плана и бюджета, осуществление мониторинга их исполнения отнесено к компетенции Правления Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием акционеров.
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	Вопросы раскрытия информации и информационного взаимодействия регулируются в настоящее время Положением о раскрытии информации, утвержденным Наблюдательным советом в 2013 году. Утверждение Информационной политики, обеспечивающей эффективное информационное взаимодействие Банка, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц, запланировано в 2016 году.
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	<3> Председатель Наблюдательного совета является неисполнительным директором (представителем мажоритарного акционера). Должность старшего независимого директора введена с целью усиления роли независимых директоров, координации их взаимодействия в вырабатке в необходимом случае консолидированного мнения, а также оказания содействия Председателю Наблюдательного совета.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

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, учитывали 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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

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>	<p>соблюдается</p> <p><b>частично соблюдается</b></p> <p>не соблюдается</p>	Представительство независимых директоров в составе Наблюдательного совета составляет более одной трети избранного состава (шесть из четырнадцати директоров). В соответствии с Положением о Комитетах Наблюдательного совета имеется возможность формировать Комитет по аудиту из независимых директоров (должны составлять большинство членов Комитета) и неисполнительных директоров. Председатель Комитета по аудиту должен быть независимым директором. Комитет по аудиту возглавляет независимый директор, большинство членов Комитета (трое из пяти) составляют независимые директора, остальные являются неисполнительными.
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>	<p>соблюдается</p> <p><b>частично соблюдается</b></p> <p>не соблюдается</p>	В соответствии с Положением о Комитетах Наблюдательного совета имеется возможность формировать Комитет по кадрам и вознаграждениям из независимых директоров (должны составлять большинство членов Комитета) и неисполнительных директоров. Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям должен быть независимым или неисполнительным директором. Комитет по кадрам и вознаграждениям возглавляет неисполнительный директор, не являющийся председателем Наблюдательного совета. Половину членов Комитета (двое из четырех) составляют независимые директора.
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 &lt;4&gt;), 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>	<p>соблюдается</p> <p><b>частично соблюдается</b></p> <p>не соблюдается</p>	В Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, совмещающий функции комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям. Половину членов указанного Комитета (два из четырех) составляют независимые директора, остальные являются неисполнительными директорами.



2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	<5> Перечень других комитетов, созданных при Наблюдательном совете: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Комитет по стратегическому планированию;</li> <li>• Комитет по управлению рисками.</li> </ul>
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<del>соблюдается</del> <b>частично соблюдается</b> <del>не соблюдается</del>	При Наблюдательном совете сформировано четыре Комитета. В соответствии с Положением о Комитетах Наблюдательного совета Председателями Комитета по аудиту и Комитета по управлению рисками должны быть независимые директора (соблюдается). Председателями Комитетов по кадрам и вознаграждениям и по стратегическому планированию должен быть независимый или неисполнительный директор (соблюдается – председателями являются неисполнительные директора).
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ – положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	

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.	<b>соблюдается</b>  <del>частично соблюдается</del>  <del>не соблюдается</del>	Члены Наблюдательного совета не участвуют в опционных программах.
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.	<b>соблюдается</b>  <del>частично соблюдается</del>  <del>не соблюдается</del>	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	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. 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. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками обществ.	<b>соблюдается</b>  <del>частично соблюдается</del>  <del>не соблюдается</del>	

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).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
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.	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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	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 Российской Федерации установлено, что компенсация выплачивается в размере не менее трехкратного среднего месячного заработка работника. В трудовых договорах установлен минимально возможный размер – трехкратный. За отчетный 2015 год таких случаев не было.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	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.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	Действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля в полной мере соответствует требованиям Банка России, законодательства Российской Федерации, учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества. В 2015 году Наблюдательным советом создан Комитет по управлению рисками, утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Группы Сбербанк, на заседаниях Наблюдательного совета несколько раз в год рассматриваются вопросы об управлении различными видами рисков. Являясь кредитной организацией, Банк в соответствии с требованиями Банка России на постоянной основе раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы Сбербанк.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления обществом организовывается проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	Утверждение Информационной политики запланировано в 2016 году. В настоящее время действует Положение о раскрытии информации, утвержденное Наблюдательным советом в 2013 году.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			



6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<p><b>соблюдается</b></p> <p><del>частично соблюдается</del></p> <p><del>не соблюдается</del></p>	В настоящее время указанные положения зафиксированы в Положении о раскрытии информации, утвержденном Наблюдательным советом в 2013 году. Утверждение Информационной политики запланировано в 2016 году.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><del>соблюдается</del></p> <p><b>частично соблюдается</b></p> <p><del>не соблюдается</del></p>	Структура капитала раскрывается в объеме, меньше рекомендуемого Кодексом корпоративного управления. Банк будет стремиться к расширению объема раскрываемой информации.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><b>соблюдается</b></p> <p><del>частично соблюдается</del></p> <p><del>не соблюдается</del></p>	Информация об экологических и социальных аспектах деятельности Банка раскрывается в составе годового отчета о корпоративной социальной ответственности.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<p><b>соблюдается</b></p> <p><del>частично соблюдается</del></p> <p><del>не соблюдается</del></p>	Положение о раскрытии информации, утвержденное Наблюдательным советом в 2013 году, определяет необременительный порядок доступа к информации. Утверждение Информационной политики запланировано в 2016 году.

6.3.2	При предоставлении 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.	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	Перечень существенных корпоративных действий определен Кодексом корпоративного управления Сбербанка. Уставом Банка определено, что принятие решений в отношении существенных корпоративных действий осуществляется Наблюдательным советом квалифицированным большинством голосов (не менее чем в три четверти голосов).
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<b>соблюдается</b> <del>частично соблюдается</del> <del>не соблюдается</del>	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.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	соблюдается  <b>частично соблюдается</b>  не соблюдается	В настоящее время введение со стороны Банка дополнительных мер для защиты прав и законных интересов акционеров не требуется.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	соблюдается  <b>частично соблюдается</b>  не 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 независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	соблюдается  <b>частично соблюдается</b>  не соблюдается	

<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> Укажите, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.



## **Вопрос № 2**

Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

---



**Проект решения собрания.**

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год.

---

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (согласно положениям Устава Банка решение этого вопроса не отнесено к компетенции Наблюдательного совета).

Предлагаемая для утверждения собранием акционеров годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В отличие от годового отчета годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя:

- публикуемые формы отчетности;
- информацию о Группе Сбербанк;
- краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка;
- сопроводительную информацию к бухгалтерскому балансу;
- сопроводительную информацию к отчету о финансовых результатах;
- информацию о капитале;
- информацию об операциях со связанными сторонами;
- баланс и отчет о финансовых результатах в разбивке на географические сегменты.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год проведен независимым аудитором – компанией ООО «Эрнст энд Янг» (избран аудитором Банка на 2015 год и I квартал 2016 года на годовом Общем собрании акционеров 29 мая 2015 года). Аудиторское заключение является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Комитет Наблюдательного совета по аудиту на заседании 12 апреля 2016 года рассмотрел аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год и рекомендовал Наблюдательному совету ПАО Сбербанк вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год, а также включить оценку аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, подготовленную Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, в состав информации (материалов), представляемой для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров Банка.

*Примечание: Комитет Наблюдательного совета по аудиту состоит из пяти членов. В его состав входят три независимых директора (Н. Уэллс, В. А. Мау, С. Г. Синельников-Мурылев), которые обладают опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.*



## **Оценка аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год**

Комитет Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту, рассмотрев аудиторское заключение независимого аудитора компании ООО «Эрнст энд Янг» о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, отмечает, что:

- аудит был проведен в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита;
- аудиторское заключение составлено в соответствии с Федеральным стандартом аудиторской деятельности ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2010 года № 46н, и статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года;
- аудиторское заключение содержит безоговорочно положительное мнение о том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторское заключение содержит сведения о выполнении ПАО Сбербанк обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года, установленных Банком России;
- по итогам проведенной аудиторами проверки в части вопросов, перечисленных в статье 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года, аудиторское заключение не содержит сведений о несоответствии системы внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

---

Наблюдательный совет Банка на заседании 12 апреля 2016 года рассмотрел вопрос «О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год» и принял следующее решение:

- предварительно утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 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 2015 года;
- предложить годовому Общему собранию акционеров утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 год.

Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждена Ревизионной комиссией Банка.

## **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 год**

---

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Публичного акционерного общества**  
**«Сбербанк России»**  
за 2015 год

*Март 2016 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года	15
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Публичного акционерного  
общества «Сбербанк России»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

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

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

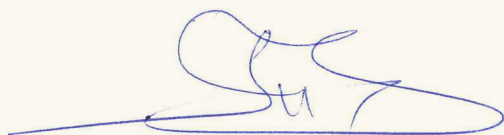
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



С.М. Таскаев  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

30 марта 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»  
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 11 августа 2015 г.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.  
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления  
ПАО СбербанкГ.О. Греф  
(Ф.И.О.)Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО СбербанкМ.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

30 марта 2016 г.



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

# **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 999 027 786	1 661 885 356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45 298 638	31 835 665
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 823 328 858	1 500 795 759
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		130 400 290	129 253 932
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 132 369 508	702 161 479
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		246 600 692	189 112 244
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		830 996 067	487 049 747
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 :	5.3	54 772 749	25 999 488
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		866 658 278	959 723 877
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-258 867 154	-279 570 299
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 995 500	-2 403 074
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		607 791 124	680 153 578
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-12 676 170	-64 381 373
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-3 541 006	-12 662 037
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-695	-617
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.4	91 277 379	-1 472 913
12	Комиссионные доходы		-6 152 110	172 702 496
13	Комиссионные расходы	6.3	3 508 086	5 332 089
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.3	297 700 676	241 114 334
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.3	31 759 583	23 939 331
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	1 533 840	78 023
17	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	-5 155 700	238 449
18	Прочие операционные доходы	4.5	-31 893 241	-11 517 623
19	Чистые доходы (расходы)		16 073 495	42 227 454
20	Операционные расходы		926 706 095	1 027 872 529
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	619 806 168	598 666 217
22	Возмещение (расход) по налогам	3.2	306 899 927	429 206 312
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
24.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
24.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)



30 марта 2016 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	2 658 051 278	346 520 850	2 311 530 428
1.1	Источники базового капитала:	8	2 053 477 832	174 400 166	1 879 077 666
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		8 710 844	0	8 710 844
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		228 054 226	0	228 054 226
1.1.3	Резервный фонд		3 527 429	0	3 527 429
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 813 185 333	174 400 166	1 638 785 167
1.1.4.1	прошлых лет		1 729 432 025	241 978 900	1 487 453 125
1.1.4.2	отчетного года		83 753 308	-67 578 734	151 332 042
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		296 916 120	45 401 447	251 514 673
1.2.1	Нематериальные активы		9 165 440	5 881 272	3 284 168
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		60 865 665	35 999 467	24 866 198
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		60 865 665	35 999 467	24 866 198
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		226 885 015	3 520 708	223 364 307
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 756 561 712	128 998 719	1 627 562 993
1.4	Источники добавочного капитала:	8	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		226 885 015	3 520 708	223 364 307
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 756 561 712	128 998 719	1 627 562 993
1.8	Источники дополнительного капитала:	8	975 807 013	257 724 309	718 082 704
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		35 000	-5 000	40 000
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		59 000 000	0	59 000 000
1.8.3	Прибыль:		127 716 924	14 094 055	113 622 869
1.8.3.1	текущего года		127 716 924	14 094 055	113 622 869
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	710 086 280	245 202 760	464 883 520
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		45 820 880	-6 545 840	52 366 720
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		500 000 000	200 000 000	300 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		78 968 809	-1 567 506	80 536 315
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		71 208 421	41 237 180	29 971 241
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		3 018	1 509	1 509
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		3 018	1 509	1 509
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		71 205 403	41 235 671	29 969 732



1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		71 205 403	41 235 671	29 969 732
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		74 317 447	40 202 178	34 115 269
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1 026	998	28
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заслужника <5>		3 108 000	-1 036 000	4 144 000
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		901 489 566	217 522 131	683 967 435
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) <4>:		x	x	x
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.2	22 303 121 102	2 560 615 710	19 742 505 392
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.2	22 303 121 102	2 560 615 710	19 742 505 392
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.2	22 389 803 957	2 533 836 952	19 855 967 005
3	Достаточность капитала (процент) <4>:		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	8.3	7.9	x	8.2
3.2	Достаточность основного капитала	8.3	7.9	x	8.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.3	11.9	x	11.6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года №181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, №29, ст.3618; 2012, №31, ст.4334, №52, ст.6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №42, ст.4698; 2009, №29, ст.3605; №48, ст.5729; №52, ст.6437; 2010, №8, ст.776; №21, ст.2539; №31, ст.4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 31 декабря 2014 года"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №44, ст.4981; 2009, №29, ст.3630; 2011, №49, ст.7059; 2013, №19, ст.2308).

<4> Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015 рассчитаны с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №601-41-1/8458

<5> Показатель рассчитан в соответствии с п.4 Приложения к Положению Банка России от 28.12.2012 №395-П

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

#### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату <4>			Данные на начало отчетного года <4>		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов из возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов из возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2	17 929 341 531	17 188 923 430	12 952 284 586	16 057 509 949	15 387 999 786	11 082 326 791
1.1	Активы с коэффициентом риска <1>							
	0 процентов, всего, из них:		2 454 195 265	2 452 346 463	0	3 152 063 633	3 150 863 829	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		586 685 386	586 685 386	0	1 286 024 434	1 286 024 434	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		396 414 916	395 241 642	0	383 638 011	383 193 259	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 709 753 758	1 708 539 243	341 707 849	1 255 138 076	1 244 766 120	248 953 224
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		772 970 048	771 771 844	154 354 369	767 683 185	765 339 885	153 067 977
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		790 800 054	790 800 054	158 160 011	447 999 132	439 968 504	87 993 701
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		839 573 387	839 087 663	419 543 832	325 231 830	321 894 745	160 947 373
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		88 540 179	88 080 053	44 040 027	46 736 621	46 625 036	23 312 518
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		402 939	402 939	201 470	348 886	348 886	174 443
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		141 356 966	141 356 966	70 678 483	113 056 262	113 056 262	56 528 131
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		12 921 653 434	12 184 784 374	12 184 784 374	11 321 174 205	10 666 572 887	10 666 572 887
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		6 565 131 278	6 101 586 593	6 101 586 593	6 511 018 241	6 023 805 736	6 023 805 736
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		4 165 687	4 165 687	6 248 531	3 902 205	3 902 205	5 853 307
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		83 346 084	83 346 084	4 406 104	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		83 346 084	83 346 084	4 406 104	112 078 646	112 078 646	5 812 706
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 297 980 255	3 958 226 615	5 201 006 646	4 182 357 268	3 987 277 464	4 425 323 034
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 086 830 349	1 897 665 688	2 087 432 257	2 574 509 167	2 460 287 056	2 202 709 805
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		257 089 265	231 286 151	288 439 656	371 876 589	352 838 289	424 131 915
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 872 838 072	1 748 052 207	2 622 078 310	1 198 718 375	1 136 898 982	1 705 348 473
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		81 222 569	81 222 569	203 056 423	37 253 137	37 253 137	93 132 841
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.2	738 560	672 515	954 121	80 043 164	73 540 799	80 947 743
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	79 938 053	73 441 212	80 785 334
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		704 852	651 186	911 661	72 212	68 104	95 346
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		23 616	16 559	28 150	23 623	23 087	39 247
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		10 092	4 770	14 310	8 068	7 520	22 561
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	1 208	876	5 255
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2	3 502 741 788	3 465 132 274	1 277 751 140	3 307 247 585	3 270 728 064	1 460 133 469
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 275 323 310	1 260 345 455	1 253 362 988	1 465 318 220	1 447 736 936	1 440 261 444



4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3 933 808	3 491 500	1 892 903	5 685 959	5 114 718	2 425 868
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		112 460 152	112 450 338	22 495 249	87 190 737	87 190 737	17 446 157
4.4	по финансовым инструментам без риска		2 111 024 518	2 088 844 981	0	1 749 052 669	1 730 685 673	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2	314 647 647	x	345 568 333	400 031 812	x	612 261 978

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

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

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

<4> Информация, указанная в Разделах 1-4, по состоянию на 01.01.2015 рассчитана с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс.руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	163 442 523	130 794 311
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 089 616 819	871 962 076
6.1.1	чистые процентные доходы		822 441 662	694 475 679
6.1.2	чистые непроцентные доходы		267 175 157	177 486 397
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	240 207 865	207 334 314
7.1	процентный риск, всего <1>, в том числе:		11 226 462	12 731 635
7.1.1	общий		8 197 903	11 427 925
7.1.2	специальный		3 028 559	1 303 710
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		99 877 090	48 188 876

<1> Информация по состоянию на 01.01.2015 рассчитана с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	1 118 047 968	245 292 162	872 755 806
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 027 870 495	214 708 878	813 161 617
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		52 372 074	29 308 385	23 063 689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		37 767 881	1 255 744	36 512 137
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		37 518	19 155	18 363

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной <1>	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8.6	1 756 561 712	1 793 614 861	1 708 375 453	1 753 446 818
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		23 985 391 553	23 108 745 725	21 415 256 712	21 756 749 072
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.3	7.8	8.0	8.1

<1> Данные в графах 5 на 01.10.2015 и 7 на 01.04.2015 не аудировались

#### Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения: 5.3)

1	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	671 521 021
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	187 251 880
1.2	изменения качества ссуд	427 865 398
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	21 181 667
1.4	иных причин	35 222 076
2	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего (номер пояснения: 5.3)	456 812 143
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	44 559 664
2.2	погашения ссуд	241 743 577
2.3	изменения качества ссуд	143 854 226
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	65 784
2.5	иных причин	26 588 892

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)





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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД (0409813)

Квартальная (Годовая)

## Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение <1>			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3	5.0		7.9		8.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.3	6.0		7.9		8.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3	10.0		11.9		11.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.4	15.0		116.4		74.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.4	50.0		154.4		66.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.4	120.0		65.5		111.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.2	25.0	максимальное	20.0	максимальное	19.2
				минимальное	0.3	минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.2	800.0		197.5		207.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайлерам банка (Н10.1)		3.0		0.8		1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		10.6		9.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

<1> Значения нормативов достаточности капитала на начало отчетного года и на отчетную дату, а также норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2015 рассчитаны с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 18.12.2014 №211-Т, по состоянию на 01.01.2016 - с учетом принципов, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 706 916 093
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		13 768 783
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 486 635 638
7	Прочие поправки		221 928 961
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 985 391 553

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22 154 248 334
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		296 916 120
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 857 332 214
Риск по операциям ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		230 977 739
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		133 339 481
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		30 004 898
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		30 004 898
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		364 317 220
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		277 106 481
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		277 106 481
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 277 751 140
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-208 884 498
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 486 635 638
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 756 561 712
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 985 391 553
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.6	7.3

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО Сбербанк

30 марта 2016

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)





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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		707 265 579	453 577 620
1.1.1	проценты полученные		1 953 462 085	1 633 521 887
1.1.2	проценты уплаченные		-1 078 823 287	-660 681 744
1.1.3	комиссии полученные		295 088 532	237 539 905
1.1.4	комиссии уплаченные		-31 722 011	-23 106 936
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-68 302 552	-101 968 858
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		91 281 063	-1 444 415
1.1.8	прочие операционные доходы		14 945 466	19 237 124
1.1.9	операционные расходы		-444 088 435	-533 852 926
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24 575 282	-115 666 417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-690 197 152	206 525 282
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24 158 980	-30 392 956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17 795 415	-61 517 040
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-60 940 218	-2 495 187 378
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-113 101 109	-72 536 711
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 754 071 170	1 525 067 615
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-174 025 664	-95 608 358
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 326 045 647	1 355 257 744
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		130 385 630	97 614 546
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-50 853 833	-16 172 180
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		17 068 427	660 102 902
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-645 178 294	-180 191 782
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		350 385 260	193 588 128
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-97 809 212	-7 723 859
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		48 497 962	83 894 704
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-50 803 061	-61 390 190
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 516 296	7 316 329
2.7	Дивиденды полученные		3 508 086	5 114 565
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-384 882 963	40 607 895
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.4, 8.4	-10 330 830	-72 126 514
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10 330 830	-72 126 514
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		112 018 639	86 649 889
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-266 126 727	715 234 172
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	1 822 721 751	1 107 487 579
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	1 556 595 024	1 822 721 751

Президент, Председатель Правления  
ПАО СбербанкГ.О. Греф  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО СбербанкМ.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

(подпись)



30 марта 2016 г.

# **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год**

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



## Содержание

<b>1. Общая информация.....</b>	<b>5</b>
<b>2. Банковская Группа Сбербанк.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>	<b>7</b>
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
3.2. Основные показатели деятельности за 2015 год.....	7
3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2015 году.....	8
3.4. Решения о распределении чистой прибыли.....	10
<b>4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений     учетной политики Банка.....</b>	<b>11</b>
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.....	15
4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности.....	16
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
4.6. Некорректирующие события после отчетной даты.....	17
4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год.....	17
<b>5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>	<b>23</b>
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	26
5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.....	31
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости.....	34
5.8. Прочие активы.....	36
5.9. Средства кредитных организаций.....	37
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	37
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	39
5.12. Прочие обязательства.....	40
5.13. Уставный капитал.....	41
<b>6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>42</b>
6.1. Процентные доходы по видам активов.....	42
6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств.....	42
6.3. Комиссионные доходы и расходы.....	43
6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	43
6.5. Операционные расходы.....	43
6.6. Расходы по налогам.....	44
<b>7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>45</b>
<b>8. Информация о капитале.....</b>	<b>46</b>
8.1. Информация об инструментах капитала.....	47
8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска.....	48
8.3. Информация о нормативах достаточности капитала.....	49
8.4. Прибыль на акцию и дивиденды.....	50

8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала.....	51
8.6. Показатель финансового рычага .....	51
<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления .....</b>	<b>52</b>
9.1. Интегрированное управление рисками Группы .....	52
9.2. Кредитный риск .....	53
9.3. Сделки по уступке прав требований .....	63
9.4. Риск ликвидности.....	65
9.5. Страновой риск .....	69
9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках .....	71
9.7. Процентный и валютный риски банковской книги .....	73
9.8. Активы и обязательства в разрезе валют.....	75
9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества .....	77
9.10. Правовой риск .....	77
9.11. Комплаенс-риск.....	79
9.12. Регуляторный риск .....	79
9.13. Налоговый риск.....	80
9.14. Операционный риск.....	80
9.15. Стратегический риск .....	81
9.16. Риск моделей .....	83
<b>10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>84</b>
<b>11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу .....</b>	<b>88</b>
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка.....</b>	<b>89</b>



Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ПАО Сбербанк<sup>2</sup> за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности<sup>4</sup>, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета<sup>5</sup>, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы Сбербанка<sup>6</sup>;
- учитывает события после отчетной даты
- представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2015 и 2014 годы.

Годовая отчетность Сбербанка включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию. Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

---

<sup>1</sup> Далее – годовая отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Сбербанк, Банк

<sup>3</sup> Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>4</sup> Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-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

## 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 Сбербанка

Число участников банковской группы за 2015 год изменилось на 9 участников и на 1 января 2016 года составило 230 обществ.

	1 янв'16	1 янв'15
Число участников банковской Группы, в т.ч.	230	221
прямое влияние	43	42
косвенное влияние	184	176
косвенное влияние и одновременно прямое участие	3	3

Банк составляет консолидированную отчетность по РПБУ в соответствии с Учетной политикой банковской группы ПАО Сбербанк. В консолидированную отчетность группы ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2016 года включена отчетность 86 обществ:

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»	99.9977%
4 Публичное Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000%
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000%
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000%
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4266%
8 SB International S.a.r.l. (группа компаний)*	100.0000%
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000%
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000%
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000%
12 Denizbank Anonim Sirketi (группа компаний)*	99.8526%
13 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000%
14 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000%
15 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000%
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Sberbank (Switzerland) AG	99.2800%

\* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 74 компании, включая головные компании).

Остальные 140 обществ и 4 закрытых паевых инвестиционных фонда оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка, либо не попадают под требования пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

Из периметра консолидации исключены следующие компании, которые не попадают под действие пункта 1.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп":

- НАО «Красная поляна»



- ООО автомобильная компания «ДерВейс»
- ООО «Аукцион»
- KIPARISIANA INVESTMENT LTD
- ОАО «Мосстройвозрождение»
- ЗАО «Горнолыжный комплекс «Манжерок»
- GeoProMiningInvestment (CYP) Limited
- АО «Рublevo-Archangel'skoe»

По состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк продолжает оказывать контроль либо существенное влияние на данные компании.

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

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине, Бане-Луке на территории Боснии и Герцеговины и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии).
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании и на Кипре.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

В Индии Банк представлен Филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели, в Бахрейне – филиалом дочернего банка DenizBank A.S.

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

Настоящая пояснительная информация входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Сбербанка за 2015 год по РПБУ и не включает данные консолидированной отчетности Группы, а также отдельные отчетные данные участников Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка по Международным стандартам финансовой отчетности (далее МСФО) раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

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

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 2015 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 34,6 млрд руб. и превысили показатель 2014 года на 13,3% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

#### 3.2. Основные показатели деятельности за 2015 год

Сбербанк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями<sup>7</sup>:

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
Активы	22 706 916	21 746 760
Капитал <sup>8</sup>	2 658 051	2 311 530

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	306 900	429 206
Прибыль после налогообложения	218 387	311 213

Активы Банка в 2015 году выросли в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

**Капитал** на 1 января 2016 года составил 2 658 млрд руб., увеличившись на 347 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд

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

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



рублей, привлеченного в 2014 году. В декабре 2015 года Банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ.

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

*Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:*

	1 янв '16		1 янв '15	
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's</i>
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте:				
Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB	Ba1
Российская Федерация	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB	Baa2
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB	Baa2

### 3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2015 году

По итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7%<sup>9</sup> в годовом выражении (рост на 0,6%<sup>9</sup> в 2014 году). Сокращение экономики продолжается 6 кварталов подряд, начиная с 3 квартала 2014 года, и по уровню ВВП на конец 2015 года российская экономика соответствует уровню 2011 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств.

В течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4%<sup>10</sup> (в 2014 году - на 9,6%<sup>10</sup>), достигнув локального минимума в 33,62<sup>10</sup> долларов США за баррель в декабре 2015 года. Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4%<sup>9</sup> (в 2014 году - на 1,5%<sup>9</sup>). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10%<sup>9</sup> против роста на 2,7%<sup>9</sup> в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4%<sup>9</sup> в 2015 году по сравнению с падением на 0,7%<sup>9</sup> в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3%<sup>11</sup> по сравнению с ростом на 12,5%<sup>11</sup> в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1%<sup>9</sup> против 7%<sup>9</sup> в 2014 году и 10%<sup>9</sup>, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8%<sup>11</sup> по сравнению с сокращением на 2,5%<sup>11</sup> в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

<sup>9</sup> По данным Росстата

<sup>10</sup> По данным агентства Reuters

<sup>11</sup> По оценке Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета



Ослабление рубля, начавшееся в конце 2014 года, привело к резкому сокращению импорта, на 25,6%<sup>9</sup> в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое статистически поддержало динамику ВВП. Экспортно-импортные операции – единственная компонента ВВП, которая вносит положительный вклад в увеличение данного показателя.

По итогам 2015 года индекс промышленного производства сократился на 3,4%<sup>9</sup> (в 2014 году вырос на 1,7%<sup>9</sup>). Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным резким ослаблением рубля и введением Россией продовольственного эмбарго на импорт ряда товаров. Инфляция ускорилась в течение первого квартала 2015 года, пик был достигнут в марте 2015 года, после чего снизившийся внутренний спрос и укрепление рубля обусловили торможение роста цен. Индексация тарифов ЖКХ и повторное ослабление рубля (сказалось в основном на непродовольственных товарах) в середине 2015 года замедлили тренд на снижение инфляции. По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%<sup>9</sup>, превысив показатель 2014 года в размере 11,4%<sup>9</sup>.

Динамика курса рубля в течение 2015 года была разнонаправленной. К середине мая 2015 года рубль укрепился на 19% к доллару и 15% к евро, отыграв значительную часть ослабления в декабре 2014 года. Вслед за повторным значительным падением цен на нефть с середины 2015 года ослабление российской национальной валюты возобновилось. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар. Ослабление рубля смягчило влияние упавших вдвое цен на нефть на доходы федерального бюджета, которые сократились на 5,8%<sup>12</sup> по сравнению с 2014 годом (увеличились на 11,3%<sup>12</sup> в 2014 году), а дефицит составил в 2015 году 2,4%<sup>12</sup> ВВП против дефицита в 0,4%<sup>12</sup> ВВП в 2014 году.

После резкого повышения ставки в декабре 2014 года Банк России последовательно снижал ключевую ставку на протяжении первого полугодия 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки, а с августа 2015 года приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11% – практически полностью отыгранным оказывается только экстренное повышение ставки в декабре 2014 года.

В первом полугодии 2015 года отток капитала постепенно замедлялся, сменившись притоком капитала в размере около 3 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в третьем квартале 2015 года. В четвертом квартале 2015 года отток капитала возобновился и составил 9 миллиардов долларов США<sup>11</sup>. В основном отток капитала был обеспечен банковским сектором. По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в сравнении с 153 миллиардами долларов США<sup>11</sup> за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США<sup>11</sup> в сравнении с 132 миллиардами долларов США<sup>11</sup> за 2014 год).

Макропруденциальная политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства Российской Федерации по докапитализации банковской системы с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие банковского кризиса в начале 2015 года. Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192<sup>11</sup> миллиарда рублей. Однако данный показатель отражает трехкратное снижение по сравнению с результатами 2014 года. С учетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система России зафиксировала чистый убыток.

Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8%<sup>11</sup> (после поправки на валютную переоценку), депозиты и средства на счетах

---

<sup>12</sup> По данным Минфина РФ



организаций - на 2,7%<sup>11</sup> (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1%<sup>11</sup> в сравнении с ростом на 12,9%<sup>11</sup> за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3%<sup>11</sup> в сравнении с ростом на 12,5%<sup>11</sup> за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2%<sup>11</sup> до 6,2%<sup>11</sup> по корпоративному и с 5,9%<sup>11</sup> до 8,1%<sup>11</sup> по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5%<sup>11</sup> уровень 2014 года и в 3,3 раза<sup>11</sup> превышает показатель 2013 года. Дополнительным итогом 2015 года стало снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась с 12%<sup>11</sup> до 6,5%<sup>11</sup> (снижение на 3,9 триллиона рублей<sup>11</sup> в абсолютном выражении) в 2015 году.

На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. Индекс РТС снизился на 4,3% с начала 2015 года, при этом индекс ММВБ вырос на 26,1%. Рублевая капитализация Банка за 2015 год выросла на 85%.

В конце января 2015 года рейтинговое агентство S&P понизило рейтинг России с инвестиционного «BBB-» до спекулятивного «BB+». В феврале 2015 г. примеру S&P последовало агентство Moody's – рейтинг также был снижен до спекулятивного уровня «Ba1».

### **3.4. Решения о распределении чистой прибыли**

29 мая 2015 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2014 год по обыкновенным акциям Банка в размере 0,45 рублей на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,45 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2014 года составила 10 164 млн руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2015 году будут рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com).



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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-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 и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

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

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

	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Руб. / Доллар США	72.8827	56.2584
Руб. / Евро	79.6972	68.3427

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

<sup>13</sup> Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П).



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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

- долговые обязательства могут быть переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении одного из следующих условий:
  - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
  - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
  - в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг «удерживаемые до погашения».

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

- производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 млн руб., или 1 млн долл. США, или 1 млн евро;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.



По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах;

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг;
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств и по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом положений Учетной политики для целей налогообложения Сбербанка в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009, определяется, исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

## **4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

### ***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-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

<sup>14</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П



ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П<sup>15</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

### ***Налоговое законодательство***

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по

---

<sup>15</sup> Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П).



которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 г. №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2016 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **4.3. Изменения в учетной политике. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных документах Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с вступлением в силу письма Банка России от 22 декабря 2014 г. N 215-Т "О методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо" изменился учет операций с ценными бумагами, полученными по договорам репо и переданными по другим договорам репо. В соответствии с новыми методическими рекомендациями, требования по поставке ценных бумаг, полученных по одному договору репо и переданных по другому



договору репо, учитываются на внебалансовом счете 91419. В отчетности на 1 января 2015 года размер активов и обязательств, учтенный на балансовых счетах и связанный с передачей ценных бумаг, полученных по договорам репо, составил 144,7 млрд руб.

#### **4.4. Существенные ошибки в годовой отчетности**

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - в размере 1% от капитала Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД, на период после утверждения годовой отчетности – 1 % от капитала Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

В течение 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

#### **4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2015 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
  - со счетов по учету доходов в сумме 91 364 006,7 млн. руб.,
  - со счетов по учету расходов в сумме 91 127 750,6 млн. руб.;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 5 921,0 млн. руб. (увеличение на 5 744,8 млн. руб., уменьшение на 11 665,8 млн. руб.);
- корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 4 101,0 млн. руб. (увеличение на 4 204,3 млн. руб., уменьшение на 103,3 млн. руб.);
- корректировка резерва в части оценочных обязательств некредитного характера в сторону увеличения на 243,8 млн. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 5 396,8 млн. руб. (увеличение доходов на 3 868,3 млн. руб., увеличение расходов на 9 265,1 млн. руб.);
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 14 048,2 млн. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 6 622,4 млн. руб.;



- перенос вложений в акции, учитываемых на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», на балансовый счет 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» в сумме 8 139,5 млн. руб.

#### 4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

В январе 2016 года Сбербанк полностью погасил выпуск 13-ой серии нот участия в кредите на сумму 25 миллиардов рублей, который был привлечен в январе 2013 года в рамках MTN программы Сбербанка и имел контрактную процентную ставку 7% годовых.

18 марта 2016 года международным рейтинговым агентством Moody's был отозван рейтинг по национальной шкале (Aa1.ru), который присваивался совместным предприятием «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» (РАМИ). Данное решение было принято в свете изменений в российском законодательстве, а также в связи с прекращением деятельности РАМИ на территории Российской Федерации. Банк считает, что это событие не окажет существенного влияния на его деятельность.

#### 4.7. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2016 ряда Положений Банка России. Основные изменения представлены ниже.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П<sup>16</sup> изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов и расходов Банка.

В новой редакции Учетной политики указано, что доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России № 446-П.

Скорректирована классификация доходов/расходов. Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Уточнен принцип признания и определения доходов/расходов по операциям поставки (реализации) активов:

- доход признается в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг при условии, что кредитная организация передала 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;
- расход определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Также в Учетной политике отмечены изменения в порядке отнесения доходов/расходов к процентным/непроцентным доходам/расходам:

- комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операции могут относиться к процентным или операционным;

<sup>16</sup> Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П)



- к доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся доходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований;
- к расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся расходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований;
- к доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.
- к расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации-заемщика;
- к доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе: неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач; другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Лицевые счета по счету 706 "Финансовый результат текущего года" открываются по символам ОФР. Изменение статей прочего совокупного дохода отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Определение порядка признания/прекращения признания вложений в ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделок репо), приведено в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2016 изменениями в Приложение 10 Положения Банка России № 385-Н.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П в Учетную политику включен новый раздел, определяющий, что бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с данным положением. Принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам определены внутренним нормативным документом Банка «Внутренний стандарт формирования и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам ПАО Сбербанк» № 465-П (далее Стандарт).

В Стандарте определены следующие основные требования:

- к вознаграждениям относятся все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда,



включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- вознаграждения подразделяются на краткосрочные, долгосрочные по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия;
- при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, при признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав обязательств;
- учет обязательств/требований по выплате краткосрочных вознаграждений в денежной и неденежной формах осуществляется по каждому работнику; учет обязательств/требований по выплате долгосрочных вознаграждений осуществляется на счетах 60349/60350 по видам выплат. Обязательства по выплате вознаграждений, не ограниченных фиксируемыми платежами, учитываются на основании актуарного расчета по дисконтированной стоимости.

Из Учетной политики исключен раздел по учету внутрисистемных операций по учету ценных бумаг в связи с их отсутствием.

В раздел по Учету операций с имуществом внесены следующие изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П<sup>17</sup>:

- В части оценки основных средств
  - изменен перечень случаев, в которых допускается изменение первоначальной стоимости основных средств, на следующий: в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации объектов основных средств;
  - установлено, что к объектам категории «здания, кроме передвижных» применяется модель учета по переоцененной стоимости. При этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что справедливая стоимость на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от стоимости объектов на дату предыдущей переоценки. К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - установлено, что с 01.01.2016 применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации;
  - установлено, что объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а

<sup>17</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П)



также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, при наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

- в части оценки нематериальных активов
  - установлено, что ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
  - установлено, что нематериальные активы, а также приобретенная положительная деловая репутация ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Банка России.
- в части оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- в части оценки средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- в части оценки предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, установлено, что данные активы оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Учетная политика дополнена перечнем объектов, признаваемых с 01.01.2016 года в качестве основных средств, независимо от стоимости.

- введены новые категории для целей классификации имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, наименование категории «материальные запасы» изменено на «запасы»;
- с 01.01.2016 изменен порядок формирования первоначальной стоимости имущества: в стоимость капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых на балансовом счете 61013, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, предполагаемых к дальнейшей реализации, а также имущества, приобретенного с целью благотворительности и принимаемого к



учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости), включается налог на добавленную стоимость;

- установлены следующие критерии признания объектов в качестве основных средств:
  - основными средствами признаются, независимо от стоимости за единицу, объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П и:
    - 1) переданные в эксплуатацию после 01.01.2016, перечень которых определен в Приложении к Учетной политике; или
    - 2) переданные в эксплуатацию до 01.01.2016, учитываемые по состоянию на 01.01.2016 на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».
  - Остальные объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 Положения Банка России № 448-П, подлежат признанию в качестве основных средств, в случае если их стоимость составляет более 30 000 рублей за единицу. Указанные объекты стоимостью 30 000 рублей и менее принимаются к учету в составе запасов;
- установлены следующие критерии для признания самостоятельным инвентарным объектом компонентов объекта, имеющих материально-вещественную структуру: стоимость компонента составляет более 10% от общей стоимости данного основного средства; сроки полезного использования компонента и объекта основных средств относятся к разным амортизационным группам;
- установлено, что 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;
- установлено, что объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, при принятии решения о реализации продолжают учитываться на соответствующем счете по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до момента реализации;
- установлено, что в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П.

Затраты на приобретение неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, не удовлетворяющих критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П:

- производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов, если платеж (его часть) относится к будущим периодам, и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора;
- производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, относятся на расходы Банка единовременно;
- утвержден ограниченный перечень объектов основных средств, амортизация по которым начисляется линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных отдельным Распоряжением Банка;
- установлен новый порядок определения предельной величины амортизации: предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость

основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, а также порядок определения расчетной ликвидационной стоимости;

для нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2016, установлен следующий порядок определения срока полезного использования исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования предусмотрено ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации;

- в части порядка списания стоимости запасов исключена возможность учитывать запасы, переданные в эксплуатацию, на счетах по учету запасов до их выбытия;
- установлены критерии для признания активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв '16</i>	<i>1 янв '15</i>
Наличные денежные средства	732 790	1 240 712
Денежные средства на счетах в Банке России	468 322	227 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	7 356	35 826
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	348 629	320 661
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 557 097</b>	<b>1 824 353</b>
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-502	-1 631
<b>Итого денежных средств и их экв-тов за вычетом средств в кредит. организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>1 556 595</b>	<b>1 822 722</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на начало периода	- 574	- 401
Изменение резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях	568	-173
Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях на конец периода	- 6	- 574

## 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
<b>Итого долговых и долевого ценных бумаг, в т.ч.:</b>	<b>55 430</b>	<b>165 835</b>
Облигации и еврооблигации банков	37 251	62 388
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	62 388
Корпоративные облигации	18 004	41 490
<i>Российских организаций</i>	17 736	41 478
<i>Иностранных компаний</i>	268	12
Еврооблигации иностранных государств	153	124
Облигации субъектов РФ	22	458
Акции	-	56 559
<i>Нефтегазовая промышленность</i>	-	55 518
<i>Металлургия</i>	-	991
<i>Финансовые услуги</i>	-	50
Российские государственные облигации	-	4 816
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	4 355
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	-	461
<b>Итого производных финансовых инструментов<sup>18</sup>, в т.ч.:</b>	<b>350 548</b>	<b>659 853</b>
Своп	268 894	297 448
<i>ин. валюта и проц. ставка (валютно-процентные)</i>	225 053	191 856
<i>процентная ставка</i>	27 366	25 895
<i>иностранная валюта</i>	7 269	65 073
<i>ценные бумаги</i>	6 758	13 266
<i>драгоценные металлы</i>	2 448	1 358
Опцион	70 353	269 717
<i>иностранная валюта</i>	32 508	220 158
<i>драгоценные металлы</i>	11 305	3 941
<i>ценные бумаги</i>	74	5
<i>производные финансовые инструменты</i>	73	293
<i>прочие</i>	26 393	45 320
Форвард	11 301	92 688
<i>иностранная валюта</i>	10 405	92 368
<i>драгоценные металлы</i>	239	62
<i>прочие</i>	657	258
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>405 978</b>	<b>825 688</b>

<sup>18</sup> По данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

1 янв'16

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	37 251		
<i>Российских кредитных организаций</i>	37 251	19.01.16 - 13.11.29	4.95% - 14.75%
Корпоративные облигации	18 004		
<i>Российских организаций</i>	17 736		
Телекоммуникации	4 806	13.02.18 - 10.10.25	9.00% - 11.90%
Торговля	3 507	21.02.17 - 10.05.17	7.75% - 11.20%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 758	03.04.17	5.74%
Банковская деятельность	2 459	15.07.16 - 18.03.21	4.22% - 11.80%
Услуги	2 183	13.02.18 - 13.05.31	7.75% - 12.00%
Металлургия	1 418	25.10.17	6.70%
Энергетика	553	17.11.20 - 14.09.27	8.00% - 11.50%
Химическая промышленность	50	20.11.18	11.60%
Нефтегазовая промышленность	2	18.02.16	7.50%
<i>Иностранных компаний</i>	268	24.11.21 - 06.11.25	9.75% - 11.90%
Еврооблигации иностранных государств	153	26.09.16	7.00%
Облигации субъектов РФ	22	09.11.17 - 19.12.17	8.60% - 8.95%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 430</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	423	17.02.17 - 26.02.24	5.25% - 13.50%

1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона
Облигации и еврооблигации банков	62 388		
<i>Российских кредитных организаций</i>	62 388	04.03.15 - 30.08.29	3.35% - 13.50%
Корпоративные облигации	41 490		
<i>Российских организаций</i>	41 478		
Телекоммуникации	10 139	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 12.00%
Нефтегазовая промышленность	7 737	22.11.16 - 19.09.22	3.15% - 9.25%
Банковская деятельность	7 481	15.07.16 - 17.02.32	4.22% - 12.00%
Услуги	7 083	01.10.15 - 13.05.31	5.13% - 10.75%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	4 470	18.11.15 - 25.03.31	5.74% - 7.80%
Металлургия	2 535	18.06.15 - 20.07.23	4.38% - 8.95%
Торговля	1 315	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 7.00%
Энергетика	455	13.03.19 - 07.01.28	7.75% - 8.75%
Химическая промышленность	205	30.04.18	3.72%
Машиностроение	58	26.09.18	7.63%
<i>Иностранных компаний</i>	12	11.08.23	10.25%
Российские государственные облигации	4 816		
Еврооблигации Российской Федерации	4 355	04.04.22 - 04.04.42	4.50% - 7.50%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	461	19.04.17	7.40%
Облигации субъектов РФ	458	01.06.16 - 24.09.19	7.00% - 10.75%
Еврооблигации иностранных государств	124	26.09.16	7.00%
<b>Итого вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>109 276</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	149	07.03.22 - 04.04.22	4.50% - 6.51%

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких акций составила 1 066 млн руб.).

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.



### *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности.

### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя не котируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям как содержащим только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

## **5.3. Чистая ссудная задолженность**

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес, %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес, %</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 248 763	68.5%	11 648 210	69.8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 134 771	23.1%	4 069 937	24.4%
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 497 089	8.4%	972 436	5.8%
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>17 880 623</b>	<b>100%</b>	<b>16 690 583</b>	<b>100%</b>
Резервы на возможные потери	-1 010 820		-801 204	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>16 869 803</b>		<b>15 889 379</b>	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'16	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Физические лица	4 134 771	25.2%	4 069 937	25.9%
Услуги	3 530 419	21.5%	3 392 872	21.6%
Торговля	1 697 881	10.4%	1 632 122	10.4%
Энергетика	985 324	6.0%	803 968	5.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	858 241	5.2%	797 689	5.1%
Машиностроение	845 812	5.2%	803 478	5.1%
Металлургия	789 185	4.8%	671 533	4.3%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	765 360	4.7%	786 592	5.0%
Химическая промышленность	483 473	3.0%	453 652	2.9%
Строительство	478 059	2.9%	496 602	3.2%
Нефтегазовая промышленность	467 775	2.9%	307 121	1.9%
Телекоммуникации	420 305	2.6%	470 860	3.0%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	398 661	2.4%	393 398	2.5%
Деревообрабатывающая промышленность	48 825	0.3%	53 861	0.3%
Прочее	479 443	2.9%	584 462	3.7%
<b>Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 383 534</b>	<b>100.0%</b>	<b>15 718 147</b>	<b>100.0%</b>

Анализ кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'16	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	8 068 031	65.9%	7 107 485	61.0%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 117 015	33.6%	4 402 373	37.8%
Кредитование в рамках сделок обратного репо	56 485	0.4%	129 338	1.1%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	7 232	0.1%	9 014	0.1%
<b>Итого кредитов юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>12 248 763</b>	<b>100%</b>	<b>11 648 210</b>	<b>100%</b>

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	1 янв'16	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 174 833	52.6%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели	1 929 773	46.7%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	30 165	0.7%	62 748	1.6%
<b>Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 134 771</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 069 937</b>	<b>100.0%</b>

Движение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов:



млн руб.	2015	2014
<b>Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	671 521	549 220
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	187 252	167 807
изменения качества ссуд	427 865	317 162
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	21 182	7 035
иных причин	35 222	57 216
<b>Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, всего</b>	456 812	328 335
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	44 560	58 846
погашения ссуд	241 743	205 608
изменения качества ссуд	143 854	53 447
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	66	-
иных причин	26 589	10 434

#### 5.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
Российские государственные облигации	983 770	796 023
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	629 399
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	166 624
Вложения в дочерние, зависимые организации	551 602	386 382
Резерв	-14 870	-543
Корпоративные облигации	441 990	442 729
Российских организаций	435 556	421 251
Резерв	-	-28
Иностранных компаний	6 434	21 506
Облигации и еврооблигации банков	286 586	43 638
Иностранных кредитных организаций	188 463	10 290
Российских кредитных организаций	98 123	33 348
Облигации субъектов РФ	45 092	45 878
Акции	21 755	30 989
Услуги	21 754	17 452
Резерв	-26	-1 532
Банковская деятельность	20	16
Металлургия	7	5
Энергетика	0	1 728
Нефтегазовая промышленность	-	7 082
Прочее	-	6 238
Еврооблигации иностранных государств	403	349
Операции прочего участия	29	86
Резерв	-	-41
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 316 357</b>	<b>1 745 490</b>

1 янв '16

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	983 770		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	691 905	20.01.16 - 06.02.36	2.01% - 14.48%
Еврооблигации Российской Федерации	291 865	04.04.17 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	441 990		
Российских организаций	435 556		
Нефтегазовая промышленность	130 326	02.02.16 - 30.05.23	3.15% - 16.00%
Банковская деятельность	70 191	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 11.90%
Услуги	60 021	15.03.16 - 01.03.33	3.42% - 12.50%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	46 286	20.06.16 - 07.11.28	3.37% - 11.60%
Телекоммуникации	43 309	19.07.16 - 10.10.25	5.00% - 11.40%
Металлургия	33 963	25.02.16 - 16.10.25	4.38% - 11.10%
Энергетика	25 855	19.04.19 - 06.10.27	7.95% - 8.75%
Торговля	16 261	03.02.16 - 13.12.22	4.42% - 11.20%
Химическая промышленность	8 214	13.02.18 - 18.05.21	3.72% - 13.60%
Машиностроение	1 130	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	6 434		
Банковская деятельность	6 434	12.02.16 - 06.11.25	7.85% - 15.50%
Облигации и еврооблигации банков	286 586		
Иностранных кредитных организаций	188 463	16.02.16 - 04.04.16	0.63% - 1.02%
Российских кредитных организаций	98 123	31.01.16 - 13.11.29	3.35% - 14.75%
Облигации субъектов РФ	45 092	04.05.16 - 11.06.22	5.06% - 11.50%
Еврооблигации иностранных государств	403	07.01.16 - 08.12.16	7.02% - 7.56%
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 757 841</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 381	20.01.16 - 16.09.43	3.04% - 14.42%

1 янв '15

млн руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	796 023		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	629 399	03.06.15 - 06.02.36	2.01% - 10.00%
Еврооблигации Российской Федерации	166 624	29.04.15 - 16.09.43	3.25% - 12.75%
Корпоративные облигации	442 729		
Российских организаций	421 223		
Нефтегазовая промышленность	111 107	02.02.15 - 20.09.44	3.15% - 11.25%
Телекоммуникации	61 952	13.10.15 - 07.05.24	5.00% - 9.45%
Банковская деятельность	58 078	15.07.16 - 23.09.32	3.04% - 8.55%
Транспорт, авиационная и космическая промышл.	54 951	03.03.15 - 07.11.28	3.37% - 10.00%
Услуги	53 230	24.07.13 - 01.03.33	3.42% - 11.50%
Резерв	-28		
Металлургия	34 864	18.06.15 - 25.11.22	4.38% - 8.95%
Энергетика	25 522	21.10.15 - 06.10.27	7.88% - 8.75%
Торговля	14 388	12.10.15 - 13.12.22	4.42% - 8.85%
Химическая промышленность	6 040	13.10.15 - 18.05.21	3.72% - 10.25%
Машиностроение	1 119	28.09.23	8.10%
Иностранных компаний	21 506		
Услуги	14 876	23.09.15	8.00%
Банковская деятельность	6 630	12.02.16 - 24.05.21	7.65% - 11.09%
Облигации субъектов РФ	45 878	18.06.15 - 11.06.22	5.06% - 12.00%
Облигации и еврооблигации банков	43 638		
Российских кредитных организаций	33 348	01.02.15 - 13.11.29	4.25% - 13.25%
Иностранных кредитных организаций	10 290	02.11.15	8.50%
Еврооблигации иностранных государств	349	01.01.15 - 02.04.15	8.20% - 8.92%
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 328 617</b>		
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	736 949	01.02.15 - 16.09.43	3.04% - 12.75%

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было акций, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа (на 1 января 2015 года стоимость таких ценных бумаг составила 105 млн руб.).

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало периода	- 1 560	- 1 638
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 534	78
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец периода	- 26	- 1 560

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на начало периода	- 584	- 43
Изменение резерва на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия	-14 286	-541
Резерв на возможные потери по вложениям в дочерние, зависимые организации и операциям прочего участия на конец периода	- 14 870	- 584



## 5.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

млн руб.	1 янв'16		1 янв'15	
	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
<b>Дочерние организации</b>				
Denizbank Anonim Sirketi	131 472	99.9	119 544	99.9
Sberbank Europe AG	77 893	100.0	62 440	100.0
SB International S.a.r.l.	67 013	100.0	16 739	100.0
ООО «Сбербанк Капитал»	57 459	100.0	57 459	100.0
ООО «Былинные богатыри»	48 538	100.0	2 038	100.0
Резерв	-485		-	
ООО «Перспективные инвестиции»	38 000	100.0	33 000	100.0
Резерв	-7 980		-	
ПАО «Сбербанк»	32 429	100.0	17 793	100.0
Резерв	-3 775		-	
ООО «Аукцион»	18 259	100.0	15 829	100.0
ДБ АО «Сбербанк России»	13 917	100.0	13 917	100.0
ООО «Сетелем Банк»	11 671	79.2	9 171	74.0
ОАО «БПС-Сбербанк»	10 475	98.4	10 475	98.4
SB Luxembourg S.a.r.l.	8 509	100.0	8 509	100.0
Резерв	-478		-237	
ООО «Сбербанк Инвестиции»	7 057	100.0	7 057	100.0
ОАО «Универсальная электронная карта»	5 192	93.6	2 488	72.3
Резерв	-52		-25	
ООО «Цифровые технологии»	2 301	100.0	-	-
Резерв	-460		-	
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	1 964	75.0	1 964	75.0
ЗАО «Сбербанк-Технологии»	1 100	100.0	1 100	100.0
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	1 031	100.0	1 031	100.0
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	920	100.0	690	75.0
АО «Деловая среда»	795	100.0	-	-
ООО СК «Сбербанк страхование»	770	100.0	170	100.0
АО «Сбербанк Лизинг»	23	100.0	23	100.0
Прочие дочерние организации	3 534	50.0–100.0	3 907	50.0–100.0
Резерв	-137		-133	
<b>Зависимые организации</b>				
Nitol Solar Limited	-	-	742	25.0
Резерв	-		-148	
Прочие зависимые организации	132	49.9–50.0	132	49.9–50.0
<b>Прочее участие</b>				
TRANSPORT AMD-2 Limited	8 140	20.0	-	-
АО «Рублево-Архангельское»	3 006	4.8	-	-
Резерв	-1 503		-	
Прочие зависимые организации	2	20.0	164	50.0
<b>Итого вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие</b>	<b>536 732</b>		<b>385 839</b>	

На 1 января 2015 года вложения в TRANSPORT AMD-2 Limited и АО «Рублево-Архангельское» учитывались в составе финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

## 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
Российские государственные облигации	188 329	187 906
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 880	162 833
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	25 073
Корпоративные облигации	224 891	138 685
Российских организаций	201 382	115 051
Резерв	-1 985	-442
Иностранных компаний	30 686	25 655
Резерв	-5 192	-1 579
Облигации субъектов РФ	23 252	39 883
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>436 472</b>	<b>366 474</b>

1 янв'16				
млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	188 329			11 986
Облигации федерального займа (ОФЗ)	156 880	03.08.16 - 09.01.19	5.00% - 7.50%	10 763
Еврооблигации Российской Федерации	31 449	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	1 223
Корпоративные облигации	224 891			10 584
Российских организаций	199 397			8 282
Услуги	54 012	02.06.16 - 28.12.46	4.56% - 14.50%	2 412
Резерв	-1 071			
Телекоммуникации	36 606	07.11.17 - 30.05.23	5.00% - 8.70%	532
Машиностроение	27 901	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 16.75%	2 224
Резерв	-11			0
Металлургия	27 802	19.03.18 - 14.10.22	4.45% - 7.75%	657
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	19 473	20.12.16 - 09.12.25	3.37% - 13.10%	333
Резерв	-903			0
Нефтегазовая промышленность	18 359	02.02.16 - 06.03.22	4.20% - 8.90%	906
Энергетика	15 230	23.06.16 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 169
Химическая промышленность	1 496	30.04.18	3.72%	4
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Иностранных компаний	25 494			2 302
Услуги	10 237	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	815
Резерв	-5 119			
Металлургия	7 358	07.05.18	6.38%	388
Резерв	-74			
Прочее	13 092	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 098
Облигации субъектов РФ	23 252	22.09.16 - 23.06.21	7.00% - 13.06%	2 198
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>436 472</b>			<b>24 768</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	34 275	19.04.17 - 09.12.25	4.45% - 13.10%	2 211



1 янв'15

млн руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона	Купонный доход
Российские государственные облигации	187 906			11 410
Облигации федерального займа (ОФЗ)	162 833	03.08.16 - 09.01.19	5.50% - 8.94%	10 851
Еврооблигации Российской Федерации	25 073	24.07.18 - 24.06.28	11.00% - 12.75%	559
Корпоративные облигации	138 685			9 829
Российских организаций	114 609			8 296
Услуги	29 215	02.06.16 - 28.12.46	5.70% - 11.50%	1 981
Машиностроение	27 352	26.09.18 - 09.07.20	7.63% - 9.00%	2 098
Энергетика	23 552	28.10.15 - 22.06.21	7.50% - 8.70%	1 786
Резерв	-47			
Металлургия	14 374	19.03.18 - 05.04.21	4.45% - 8.50%	656
Резерв	-356			
Нефтегазовая промышленность	10 332	02.02.16 - 26.01.21	8.40% - 8.90%	862
Телекоммуникации	7 585	07.11.17 - 03.11.20	8.15% - 8.70%	628
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2 138	20.12.16 - 13.01.17	11.00% - 12.50%	241
Резерв	-9			
Торговля	503	01.06.21	8.85%	44
Резерв	-30			
Иностранных компаний	24 076			1 533
Услуги	7 895	28.11.17 - 14.02.18	8.75% - 10.50%	275
Резерв	-1 579			
Металлургия	5 679	07.05.18	6.38%	245
Прочее	12 081	13.12.18 - 11.08.23	6.25% - 10.25%	1 013
Облигации субъектов РФ	39 883	24.06.15 - 08.04.20	7.00% - 13.06%	2 938
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>366 474</b>			<b>24 177</b>
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	326 301	24.06.15 - 24.06.28	4.45% - 12.75%	21 306

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

млн руб.	2015	2014
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало периода	-2 021	-2 259
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 156	238
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец периода	-7 177	-2 021

В течение 2015 года переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

11 июня 2014 года осуществлена переклассификация еврооблигаций Российской Федерации из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в количестве:

Еврооблигации Российской Федерации 2018 (ISIN XS0089375249) – 97 000 шт.

Еврооблигации Российской Федерации 2028 (ISIN XS0088543193) – 185 000 шт.

общей стоимостью 15 916,6 млн руб. По состоянию на 1 января 2015 года стоимость ценных бумаг составляла 25 073,0 млн руб. Указанная переклассификация была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений, так как Правлением Банка было принято решение удерживать данные облигации в портфеле до их погашения.

## 5.7. Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

млн руб.	Недвижимость банковск. назначения	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспольз. в основной деят-ти	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2014	342 067	354	220 415	15 937	32 870	23 028	3 285	10 736	648 692
Накопленная амортизация	-43 420	-32	-128 079	-7 611	0	0	0	-1 480	-180 622
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014</b>	<b>298 647</b>	<b>322</b>	<b>92 336</b>	<b>8 326</b>	<b>32 870</b>	<b>23 028</b>	<b>3 285</b>	<b>9 256</b>	<b>468 070</b>
Приобретения	63 224	1 333	66 484	4 268	29 552	40 314	686	9 470	215 331
Переводы	17 891	2	7 208	525	-24 700	-705	-221	0	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-65 055	-229	-54 362	-3 670	-15 895	-31 720	-755	-918	-172 604
Выбытия накоплен- ной амортизации	5 703	5	8 302	536	0	0	0	0	14 546
Амортизационные отчисления	-11 020	-8	-32 507	-1 932	0	0	0	-1 263	-46 730
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	<b>309 390</b>	<b>1 425</b>	<b>87 461</b>	<b>8 053</b>	<b>21 827</b>	<b>30 917</b>	<b>2 995</b>	<b>16 545</b>	<b>478 613</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2015	358 127	1 460	239 745	17 060	21 827	30 917	2 995	19 288	691 419
Накопленная амортизация	-48 737	-35	-152 284	-9 007	0	0	0	-2 743	-212 806
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015</b>	<b>309 390</b>	<b>1 425</b>	<b>87 461</b>	<b>8 053</b>	<b>21 827</b>	<b>30 917</b>	<b>2 995</b>	<b>16 545</b>	<b>478 613</b>
Приобретения	1 479	0	47 482	967	9 803	21 203	295	9 102	90 331
Переводы	9 854	1	3 295	63	-13 338	-1 094	702	517	0
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	-4 967	-51	-31 382	-1 117	-3 864	-21 667	-252	-1 011	-64 311
Выбытия накоплен- ной амортизации	3 722	5	12 036	331	0	0	0	253	16 347
Амортизационные отчисления	-9 507	-43	-29 819	-1 764	0	0	0	-2 492	-43 625
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016</b>	<b>309 971</b>	<b>1 337</b>	<b>89 073</b>	<b>6 533</b>	<b>14 428</b>	<b>29 359</b>	<b>3 740</b>	<b>22 914</b>	<b>477 355</b>
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2016	364 493	1 410	259 140	16 973	14 428	29 359	3 740	27 896	717 439
Накопленная амортизация	-54 522	-73	-170 067	-10 440	0	0	0	-4 982	-240 084

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, по текущей (восстановительной) стоимости на регулярной основе, с тем чтобы балансовая стоимость таких объектов существенно не отличалась от ее текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств указанной категории по текущей (восстановительной) стоимости была произведена по состоянию на 1 января 2012 года.



Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки текущей (восстановительной) стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.»<sup>19</sup>.

Для целей отчетности за 2015 год Банк провел проверку текущей (восстановительной) стоимости основных средств и пришел к выводу, что она несущественно отличается от рыночной, поэтому переоценка не проводилась.

---

<sup>19</sup> Оценщик: Малышев Олег Александрович, свидетельство о членстве в СРО: НП СМАОс №691 от 27.08.2007

## 5.8. Прочие активы

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	150 820	26 869
Требования по процентам по ссудам	123 210	90 450
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	79 841	124 399
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	73 212	17 129
Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)	18 059	27 095
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	18 842	9 389
Требования по начисленным комиссиям	7 470	5 451
Суммы ущерба, причиненного банку	5 031	4 363
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	4 652	26 322
Обеспечительные платежи	2 163	1 553
Расчеты с коммерческими банками по банкнотным операциям	-	34 176
Прочее	1 188	5 792
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>484 488</b>	<b>372 988</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	21 202	17 981
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	16 135	15 116
Авансы выданные	15 557	12 141
Предоплата по прочим налогам	8 041	8 112
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 743	3 796
Драгоценные металлы	1 918	2 113
Прочее	1 323	3 627
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>66 919</b>	<b>62 886</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>-28 641</b>	<b>-16 733</b>
<b>Резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам</b>	<b>-17 050</b>	<b>-11 958</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>505 716</b>	<b>407 184</b>

Ниже приводится информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам<sup>20</sup>:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Резерв на возможные потери по прочим активам на начало периода	-16 733	-17 866
Чистое (формирование)/восстановление резерва на возможные потери по прочим активам	-16 516	-5 494
Списано за счет резерва	4 608	6 627
Резерв на возможные потери по прочим активам на конец периода	-28 641	-16 733

<sup>20</sup> Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам в разделе 5.3).

## 5.9. Средства кредитных организаций

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Полученные от банков кредиты и депозиты	415 323	537 075
в т.ч. Синдицированные кредиты	-	118 559
Корреспондентские счета	141 296	142 529
Договоры прямого репо с банками	61 745	38 403
Обязательства по возврату кредитору (банку) заимствованных ценных бумаг	-	75 831
Депозиты овернайт	-	1 018
<b>Итого средств банков</b>	<b>618 364</b>	<b>794 856</b>

Стоимость переданных в обеспечение по прямому репо ценных бумаг на 1 января 2016 года составила 63 094 млн руб., на 1 января 2015 года – 42 390 млн руб.

Информация об условиях и сроках полученных синдицированных кредитов представлена в таблице ниже:

<i>Выпуск</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость (млн ед. валюты)</i>	<i>Контрактная процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость, млн руб.</i>	
						<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Выпуск 4	15.02.2012	23.12.2015*	EUR	500	3m EURIBOR+1,50%	-	34 171
Выпуск 5	30.10.2012	15.05.2015**	USD	1 500	3m LIBOR+1,50%	-	84 388
<b>Итого синдицированных кредитов:</b>						<b>0</b>	<b>118 559</b>

\* указана дата досрочного погашения (плановое погашение 15.02.2017)

\*\* указана дата досрочного погашения (плановое погашение 30.10.2015)

## 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>10 221 285</b>	<b>7 999 052</b>
текущие счета / счета до востребования	1 938 386	1 561 367
срочные вклады	8 282 899	6 437 685
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>	<b>7 372 888</b>	<b>5 893 843</b>
текущие счета / счета до востребования	2 497 162	1 737 317
срочные депозиты	4 875 671	4 153 400
Обязательства по возврату кредитору (не банку) заимствованных ценных бумаг	55	3 126
<b>Средства в драгоценных металлах</b>	<b>128 250</b>	<b>133 829</b>
средства физических лиц	120 852	128 855
средства юридических лиц	7 398	4 974
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 722 423</b>	<b>14 026 724</b>



Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

<i>в млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>уд. вес %</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>уд. вес %</i>
Физические лица	10 143 745	57.2%	7 932 046	56.6%
Нефтегазовая промышленность	1 330 147	7.5%	934 919	6.7%
Услуги	1 606 423	9.1%	994 562	7.1%
Торговля	930 541	5.3%	522 210	3.7%
Выпущенные облигации	945 633	5.4%	856 382	6.1%
Государственные и муниципальные учреждения РФ	78 142	0.4%	736 274	5.2%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	291 803	1.6%	174 918	1.2%
Машиностроение	448 486	2.5%	281 523	2.0%
Металлургия	388 587	2.2%	201 161	1.4%
Строительство	276 591	1.6%	266 559	1.9%
Энергетика	299 283	1.7%	164 114	1.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	147 286	0.8%	111 665	0.8%
Телекоммуникации	117 201	0.7%	93 159	0.7%
Химическая промышленность	213 977	1.2%	105 529	0.8%
Деревообрабатывающая промышленность	22 795	0.1%	34 100	0.2%
Прочее	481 783	2.6%	617 603	4.4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 722 423</b>	<b>100.0%</b>	<b>14 026 724</b>	<b>100.0%</b>

Информация о прочих заемных средствах, отраженных в составе срочных депозитов корпоративных клиентов, представлена в таблице ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы:	945 633	856 382
Субординированные займы	291 531	225 034
Несубординированные займы	654 102	631 348
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП программы	-	15 720
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>945 633</b>	<b>872 102</b>



Состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы, представлен в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выдачи	Дата погаш.	Валюта	Номин. стоимость (млн ед. валюты)	Контрактивная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млн руб	
							1 янв'16	1 янв'15
Серия 4 <sup>i</sup>		07.07.2010	07.07.2015	USD	1 500	5.50%	-	84 388
Серия 5 <sup>ii</sup>		24.09.2010	24.03.2017	USD	1 250	5.40%	91 103	70 323
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72%	72 883	56 258
Серия 8 <sup>iii</sup>		07.02.2012	07.02.2017	USD	1 300	4.95%	94 748	73 136
Серия 9 <sup>iv</sup>		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13%	109 324	84 388
Серия 10		14.03.2012	14.09.2015	CHF	410	3.10%	-	23 360
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18%	72 883	56 258
Серия 12	суборд	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13%	145 765	112 518
Серия 13		31.01.2013	31.01.2016	RUB	25 000	7.00%	25 000	25 000
Серия 14		28.02.2013	28.02.2017	CHF	250	2.07%	18 382	14 244
Серия 15		04.03.2013	04.03.2018	TRY	550	7.40%	13 792	13 350
Серия 16	суборд	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25%	72 883	56 258
Серия 17	суборд	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50%	72 883	56 258
Серия 18 <sup>v</sup>		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15%	36 441	28 129
Серия 19 <sup>v</sup>		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08%	39 849	34 171
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1000	3.35%	79 697	68 343
<b>Итого</b>							<b>945 633</b>	<b>856 382</b>

<sup>i</sup> С учетом дополнительного выпуска 03.08.2010 (500 млн долл. США)

<sup>ii</sup> С учетом дополнительного выпуска 19.10.2010 (250 млн долл. США)

<sup>iii</sup> С учетом дополнительного выпуска 17.08.2012 (300 млн долл. США)

<sup>iv</sup> С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

<sup>v</sup> В рамках непубличного размещения

## 5.11. Выпущенные долговые обязательства

в млн. руб.	1 янв'16		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	549 512	до востр. - 30.12.18	0.1% - 18.0%
Векселя	78 395	до востр. - 30.01.23	0.1% - 26.7%
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы	18 500	02.01.2026	12.27%
Депозитные сертификаты	1 287	до востр. - 18.11.16	3.52% - 9.58%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>647 694</b>		
в млн. руб.	1 янв'15		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка
Сберегательные сертификаты	439 382	до востр. - 30.12.17	0.1% - 18.0%
Векселя	72 216	до востр. - 13.05.20	0.1% - 29.7%
Депозитные сертификаты	1 804	до востр. - 18.11.16	9.03% - 12.5%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>513 402</b>		

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

*Соблюдение особых условий*

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как ухудшение финансовых и операционных показателей Банка, изменение рейтингов международных агентств либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2016 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

## 5.12. Прочие обязательства

<i>в млн. руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	163 358	118 466
Расчеты по операциям с ценными бумагами	28 677	17 400
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	16 042	8 655
Задолженность по взносам в Агентство страхования вкладов	10 906	8 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 466	5 065
Обязательства по поставке ценных бумаг	2 080	848
Кредиторская задолженность	1 271	971
Начисленные расходы по оплате труда	306	2 714
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	29 766
Прочее	15 246	8 075
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>243 353</b>	<b>200 371</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность по операционным налогам	7 257	7 856
Расчеты по затратам некапитального характера	2 890	4 902
Резервы предстоящих расходов	2 220	1 634
Расчеты по затратам капитального характера	67	1 130
Прочее	780	360
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 214</b>	<b>15 882</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>256 567</b>	<b>216 253</b>

### 5.13. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2016 года:

<i>Объявленные, размещенные и оплаченные акции</i>		
	<i>количество, тыс. шт.</i>	<i>номинальная стоимость, млн руб.</i>
Обыкновенные акции	21 586 948	64 761
Привилегированные акции	1 000 000	3 000
<b>Итого:</b>	<b>22 586 948</b>	<b>67 761</b>

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2015 года. По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены. Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.



## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Кредиты юридическим лицам	1 146 980	886 788
Кредиты физическим лицам	630 705	576 708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100 379	98 377
Кредиты банкам	44 810	31 546
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 636	27 889
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	16 704	23 139
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 386	2 988
Счета Нostro	362	71
Средства в Банке России	125	218
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	28 941	14 161
<b>Итого процентные доходы:</b>	<b>1 999 028</b>	<b>1 661 885</b>

### 6.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Срочные депозиты физических лиц	468 860	279 605
Срочные депозиты юридических лиц	235 607	126 463
Депозиты Банка России	187 231	145 864
Расчетные счета юридических лиц	66 942	35 498
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	54 406	25 999
Облигации	45 231	31 442
Субординированный заем	32 500	26 481
Срочные депозиты банков	22 508	14 167
Счета до востребования физических лиц	13 736	12 985
Корреспондентские счета Лоро	4 362	2 601
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	987	1 056
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>1 132 370</b>	<b>702 161</b>



### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с банковскими картами	156 078	126 455
Расчетные операции	54 562	38 942
Кассовые операции	30 134	31 186
Ведение счетов	13 201	11 740
Банковские гарантии	13 603	9 396
Валютный контроль	4 963	4 138
Операции с иностранной валютой	4 907	5 185
Торговое финансирование и документарные операции	3 803	2 662
Обслуживание бюджетных средств	3 037	1 705
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 350	1 342
Операции с ценными бумагами	1 038	921
Агентские и прочие услуги	415	386
Прочие	10 610	7 056
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>297 701</b>	<b>241 114</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с банковскими картами	25 484	18 537
Расчетные операции - расход	2 553	2 483
Инкассация	348	392
Прочие	3 375	2 527
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>31 760</b>	<b>23 939</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>265 941</b>	<b>217 175</b>

### 6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 973	166 089
Чистые доходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 821	6 613
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-6 152</b>	<b>172 702</b>

### 6.5. Операционные расходы

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Расходы на содержание персонала	263 865	254 346
Административно-хозяйственные расходы	128 065	126 380
Амортизация	43 625	46 733
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	34 604	30 544
Расходы от реализации собственных прав требования	108 091	107 396
Прочие операционные расходы	41 556	33 267
<b>Операционные расходы</b>	<b>619 806</b>	<b>598 666</b>

## 6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

<i>Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
НДС	25 560	26 588
Налог на имущество	6 563	7 322
Налог на землю	251	265
Налог на контролируемые иностранные компании	244	-
Транспортный налог	55	51
Прочие налоги и сборы	2 428	1 404
Налоги с прибыли	53 412	82 363
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	28 337	3 749
Налог на доходы по операциям с госу-дарств. ценными бумагами	10 059	10 953
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 780	67 210
Налог на прибыль в федеральный бюджет	3 236	451
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>88 513</b>	<b>117 993</b>

## **7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

За 2015 год отток денежных средств составил 266,1 млрд руб. (за 2014 год приток составил 715,2 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2015 году стали погашение привлеченных средств Банка России и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Не использованные Банком кредитные средства по состоянию на 1 января 2016 года составили 10 930 млн руб. (14 080 млн руб. на 1 января 2015 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 осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. К ним относятся возврат займа в ценных бумагах дочерним банком на сумму 24 550 млн руб. и погашение ссудной задолженности имуществом на сумму 255,3 млн руб. Данные операции учтены в соответствующих разделах отчета о движении денежных средств.



## 8. Информация о капитале

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением Банка России №395-П:

млн руб.	1 янв'16	1 янв'15
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)	83 753	151 332
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 729 432	1 487 453
Нематериальные активы	-22 914	-16 421
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-274 002	-235 094
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 756 562</b>	<b>1 627 563</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>1 756 562</b>	<b>1 627 563</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 969	80 536
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	127 717	113 623
Субординированный кредит	710 086	464 884
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59 000	59 000
Уставный капитал (привилегированные акции)	35	40
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-3	-2
Предоставленные субординированные кредиты	-74 313	-34 114
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>901 490</b>	<b>683 967</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>2 658 051</b>	<b>2 311 530</b>

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Сбербанком на основании Положения Банка России № 395-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал — сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал — сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (236,8 млрд руб.), подтвержденная аудитором прибыль текущего года (83,8 млрд руб.), нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд (1 733,0 млрд руб.). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 296,9 млрд руб.

На данный момент Сбербанк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала). В целях проведения межформенного контроля, установленного Банком России, с формой отчетности 0409123, в форме 0409808 заполнена строка 1.5 на 1 января 2016 года.

Дополнительный капитал Сбербанка формируется за счет уставного капитала, сформированного за счет капитализации переоценки имущества (59,0 млрд руб.), заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (127,7 млрд руб.), прироста стоимости имущества за счет переоценки (79,0 млрд руб.) и субординированных кредитов (710,1 млрд руб.). Привилегированные акции Сбербанка, включаемые в состав источников дополнительного капитала, не удовлетворяют требованиям Базель III к привилегированным акциям, а потому подлежат поэтапному списанию из капитала с 2013 года на основании пунктов 3.1.1 и 8.2 Положения Банка России № 395-П. Величина



привилегированных акций, учитываемых в дополнительном капитале банковской группы, на 1 января 2016 года составила 35 млн руб. Предоставленные субординированные кредиты уменьшают общий капитал на 74,3 млрд руб.

## 8.1. Информация об инструментах капитала

*Акции:*

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Обыкновенные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	8 711	8 711
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	56 050	56 050
эмиссионный доход	228 054	228 054
<b>Привилегированные акции</b>		
номинальная стоимость в части полученных в оплату акций денежных средств	50	50
номинальная стоимость в части капитализации переоценки основных средств	2 950	2 950
эмиссионный доход	-	-

*Субординированные кредиты на 1 января 2016 года:*

	<i>Валюта</i>	<i>Номин. стоимость, млн ед. валюты</i>	<i>Дата прикл.</i>	<i>Дата погаш.</i>	<i>Ставка</i>	<i>Примечание</i>
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	20.10.08	20.10.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированный кредит от Банка России	RUB	150 000	06.11.08	06.11.58	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированные облигации	USD	2 000	29.10.12	29.10.22	5.125%	Подлежит поэтапному исключению из расчета капитала с 01.01.2014 в соотв. с Положением №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	23.05.13	23.05.23	5.25%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированные облигации	USD	1 000	26.02.14	26.02.24	5.50%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П
Субординированный кредит от Банка России	RUB	200 000	18.06.14	18.06.64	6.5%	Предоставлен в соответствии с ФЗ №173-ФЗ. Предоставлен на срок 50 лет с правом продления.
Субординированные облигации	RUB	18 500	02.11.15	02.01.26	12.27%	Удовлетворяет всем требованиям Положения №395-П

Субординированные облигации Сбербанка на сумму 2 млрд долл. США и 18,5 млрд. рублей содержат условие поглощения убытков. Они списываются на доходы или конвертируются в обыкновенные акции в случае, если:

- коэффициент базового капитала Сбербанка становится меньше 2 процентов на отчетную дату либо
- Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Сбербанка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» от 27.10.2008.

## 8.2. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года<sup>21</sup>:*

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	20 106 564	20 019 881	20 019 881
Рыночный риск	240 208	240 208	240 208
Операционный риск	2 043 032	2 043 032	2 043 032
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>22 389 804</b>	<b>22 303 121</b>	<b>22 303 121</b>

*Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2015 года:*

<i>млн руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.1</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	18 013 704	17 900 242	17 900 242
Рыночный риск	207 334	207 334	207 334
Операционный риск	1 634 929	1 634 929	1 634 929
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>19 855 967</b>	<b>19 742 505</b>	<b>19 742 505</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И<sup>22</sup>, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

По итогам года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено ростом кредитного портфеля Банка, перерасчетом операционного риска, ростом кредитного риска по производным финансовым инструментам и ростом риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения качества контрагента. Рост активов с учетом риска в результате девальвации рубля был смягчен продлением действия антикризисных мер, изложенных в письме Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458, согласно которым при расчете пруденциальных требований для активов в иностранной валюте, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах Банка по 31.12.2014, разрешается использовать пониженные курсы валют (мера перестала действовать 1 января 2016 года).

<sup>21</sup> Расчет кредитного и рыночного риска произведен согласно письму Банка России от 28.09.2015 №01-41-1/8458

<sup>22</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»



### 8.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала:

%	1 янв'16		1 янв'15
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0% <sup>23</sup>	7.9%	8.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	7.9%	8.2%
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	10.0% <sup>24</sup>	11.9%	11.6%

В соответствии с принятой в Банке политикой по управлению достаточностью капитала банковской группы целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала,
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для своевременного выявления потенциальных нарушений в 2014 году была внедрена система индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала,
- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций,
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Существенных изменений в части политики по управлению капиталом и внутренних лимитов в 2015 году не было.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. На основе бизнес-плана ежегодно разрабатывается план по управлению достаточностью капитала, который включает перечень мероприятий для управления капиталом, плановые величины дивидендов и капитализации дочерних организаций.

Нормативы достаточности капитала Сбербанка с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года были выполнены.

<sup>23</sup> С отчетных периодов после 1 января 2016 года нормативное значение Н1.1 составит 4,5%

<sup>24</sup> С отчетных периодов после 1 января 2016 года нормативное значение Н1.0 составит 8%

#### 8.4. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой, применяемой Банком в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО 33. Прибыль на акцию).<sup>25</sup>

По состоянию на 1 января 2016 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.

	2015	2014
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млн руб.	218 387	311 213
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млн руб.	450	3 200
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млн руб.	217 937	308 013
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года, млн шт.	21 587	21 587
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>10.1</b>	<b>14.3</b>

Информация о выплаченных дивидендах:

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148
Начисление дивидендов за 2014 год	9 714	450
Дивиденды, выплаченные в течение 2015 года	9 840	491
Дивиденды к выплате на 1 января 2016 года	380	107

млн руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	385	117
Начисление дивидендов за 2013 год	69 078	3 200
Дивиденды, выплаченные в течение 2014 года	68 957	3 169
Дивиденды к выплате на 1 января 2015 года	506	148

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

<sup>25</sup> Письмо Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».



## 8.5. Изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признанной в составе капитала

За 2015 и 2014 год изменение нереализованной переоценки ценных бумаг, признанной в составе капитала, составило:

<i>млн руб.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на начало периода	-223 316	-7 888
Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	173 348	-228 090
(Доходы) расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 541	12 662
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на конец периода	-46 427	-223 316

## 8.6. Показатель финансового рычага

	<i>1 янв'16</i>
Основной капитал, <i>млн руб.</i>	1 756 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, <i>млн руб.</i>	23 985 392
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.3

По состоянию на 1 января 2016 года величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 23 985 392 млн руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 278 475 млн руб., так как величина балансовых активов увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера и кредитный риск по операциям с ПФИ.

## 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк России является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, часть информации об управлении рисками представлена по отношению к Группе.

### 9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Список существенных рисков Группы ежегодно актуализируется. Группа признает необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей положениям Стратегии управления рисками и капиталом Банка<sup>26</sup>, рекомендациям Банка России, требованиям Базельского комитета в сфере управления рисками. Все идентифицированные существенные риски Группы решением Комитета Правления по рискам Группы<sup>27</sup> объединяются в выделенные группы риска, функции управления которыми распределены среди комитетов Правления Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют КРГ, Правление и Наблюдательный Совет Банка.

За формирование системы интегрированного управления рисками Группы отвечают подразделения блока «Риски» Банка, которые также организуют управление ключевыми рисками Группы: кредитным (включая страновой риск), рыночным риском торговой книги, операционным риском, риском моделей. В целях исключения конфликта интересов между контролем уровня риска и повышением доходности Банка подразделения, формирующие доход Банка, не находятся в прямом подчинении у Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего блок «Риски». Управление валютным и процентным рисками банковской книги и рисками ликвидности отнесено к компетенции Казначейства Банка (блок «Риски» осуществляет мониторинг уровня данных рисков). За организацию контроля всеми иными существенными рисками отвечают структурные подразделения Банка вне блока «Риски». Блок «Риски» осуществляет методологическую поддержку данных подразделений и агрегирует данные по этим рискам для расчета консолидированных показателей риска.

В целях информирования руководства и коллегиальных органов управления Банка, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, сформированная в соответствии со следующими принципами:

- при формировании отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. на перспективу), а не на констатацию фактов;
- отчетность формируется по структурным подразделениям, что позволяет рассматривать основные рисковые позиции совокупно по всему финансовому учреждению с необходимым уровнем детализации;
- оперативная управленческая отчетность формируется с еженедельной / ежемесячной периодичностью и содержит базовые оперативные метрики, характеризующие качество предкредитного процесса и кредитного портфеля;
- отчетность по наиболее важным вопросам управления риском формируется на ежеквартальной основе – общий обзор принятых рисков в сравнении с Аппетитом к риску и каскадированными лимитами, содержащий, в том числе, текущий профиль рисков, прогнозы и результаты стресс-тестирования, риски концентраций и актуальные риски, мониторинг действий и прочее;
- прочие отчеты также выпускаются регулярно, но с меньшей периодичностью, в том числе о результатах процесса идентификации и оценки рисков, о достаточности

<sup>26</sup> Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Сбербанк утверждена решением Наблюдательного Совета ПАО Сбербанк от 16.09.2015, размещена на общедоступном сайте в сети Интернет [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

<sup>27</sup> Далее – КРГ



экономического капитала, о достаточности регулятивного капитала по Базель II, о доходах под риском (EaR), о результатах стресс-тестирования и прочее.

Ниже рассмотрено управление выделенными группами существенных рисков Группы.

## 9.2. Кредитный риск

Виды кредитных рисков:

*Кредитные риски корпоративных клиентов, розничных клиентов и финансовых институтов включают в себя виды рисков:*

*Кредитный риск миграции* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости:

- финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции),
- ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.

*Риск контрагента по операциям на финансовых рынках* – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки,
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

*Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

*Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

### **Общее описание управления кредитными рисками**

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

Задачи Банка при управлении кредитными рисками:



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

Банк применяет следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных кредитных рисков до проведения операции;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или иных ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

В Банке функционирует *система внутренних рейтингов*, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели оценки вероятности дефолта подлежат периодической калибровке на основании накопленных статистических данных.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень их стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, группы, в которую входит заемщик. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:



- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов – субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- физических лиц и клиентов – субъектов «Микро» бизнеса - на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и экспресс-оценкой.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта Заемщика / группы связанных заемщиков, осуществляются при помощи *системы лимитов*, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска Заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения Заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков на территории РФ) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Задачей Банка, участников Группы при управлении страновыми лимитами риска является соблюдение установленных на уровне Группы требований и ограничений.

В целях повышения качества контроля кредитного риска в 2014 году в Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска. В 2015 году произведены работы по оптимизации данной системы.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа в целом формирует резервы на возможные потери по ссудам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, Банковских регуляторов, Международных стандартов<sup>28</sup> и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат при классификации предоставленных Банком и Группой в целом ссуд, выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

<sup>28</sup>Международные стандарты финансовой отчетности, утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.



- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением списка групп связанных заемщиков на уровне участника Группы;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие *обеспечения*. В соответствии с политикой Банка необходимость принятия обеспечения по кредитам и объем обеспечения по кредитам зависит, в том числе, от риска заемщика / сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий *полномочия по принятию решений* в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика (определяется рейтингом заемщика), совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также от риска сделки (определяется наличием нестандартных условий по сделке и LGD, т.е. потерями при дефолте). Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

*Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2016 года<sup>29</sup>*

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 737 424	7 304 781	872 123	213 006	753 288	17 880 623
Кредиты банкам	1 359 645	116 833	3 017	17 594	-	1 497 089
Кредиты юридическим лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физическим лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	389 448	8 434	10 287	0	1 974	410 144
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	719	-	50	0	0	770
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	388 729	8 434	10 237	-	1 974	409 374
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 210 095	131 460	77 450	3 561	38 273	1 460 839
Прочие требования к кредитным организациям	969 663	19 702	101	14	839	990 319
Прочие требования к юридическим лицам	240 357	84 764	69 370	3 096	18 091	415 678
Прочие требования к физическим лицам	75	26 994	7 978	451	19 343	54 842
Непрофильные активы	-	5 665	1 839	-	-	7 504
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	10 336 967	7 450 341	961 699	216 567	793 536	19 759 110
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	57	110 157	119 278	114 369	666 959	1 010 819
Кредиты банкам	-	19 159	1 028	9 677	-	29 863
Кредиты юридическим лицам	57	50 464	110 985	97 932	477 303	736 741
Кредиты физическим лицам	-	40 534	7 264	6 761	189 656	244 215
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	84	5 144	0	1 974	7 202
Прочие резервы на возможные потери	-	6 421	14 475	2 222	37 692	60 810
Прочие требования к кредитным организациям	-	3 814	26	7	839	4 686
Прочие требования к юридическим лицам	-	2 269	14 008	2 067	18 174	36 517
Прочие требования к физическим лицам	-	339	442	148	18 679	19 607
Непрофильные активы	-	595	815	-	-	1 411
Итого резервы на возможные потери	57	117 258	139 712	116 591	706 624	1 080 243

<sup>29</sup> По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»



*Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2015 года<sup>30</sup>*

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 406 453	6 704 643	788 255	204 906	586 326	16 690 583
Кредиты банкам	940 552	29 000	1 374	1 511	-	972 436
Кредиты юридическим лицам	7 462 868	2 795 965	767 749	177 822	443 806	11 648 210
Кредиты физическим лицам	3 034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	34 636	14 388	3 062	-	28	52 114
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	-	3 062	-	28	9 921
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 805	14 388	-	-	-	42 194
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	784 682	54 134	19 824	1 966	24 236	884 842
Прочие требования к кредитным организациям	588 805	657	2 364	92	132	592 051
Прочие требования к юридическим лицам	195 865	21 057	17 010	1 104	12 744	247 780
Прочие требования к физическим лицам	13	32 420	449	770	11 360	45 011
Непрофильные активы	-	3 303	2 754	-	-	6 057
Итого активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 225 772	6 776 469	813 894	206 872	610 590	17 633 597
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	73	81 945	110 349	80 110	528 727	801 204
Кредиты банкам	-	391	496	906	-	1 793
Кредиты юридическим лицам	73	41 543	108 109	70 136	400 812	620 673
Кредиты физическим лицам	-	40 011	1 744	9 068	127 915	178 738
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	2 021	1 531	-	28	3 580
Прочие резервы на возможные потери	-	1 465	3 885	801	23 697	29 848
Прочие требования к кредитным организациям	-	32	612	47	132	823
Прочие требования к юридическим лицам	-	952	3 237	460	12 588	17 237
Прочие требования к физическим лицам	-	481	36	294	10 977	11 788
Непрофильные активы	-	603	991	-	-	1 594
Итого резервы на возможные потери	73	86 033	116 756	80 911	552 452	836 225

По состоянию на 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составила 391 455 млн руб. (41 485 млн руб. на 1 января 2015 года).

<sup>30</sup> По данным формы отчетности 0409115



### *Информация о классификации активов по группам риска<sup>31</sup>*

Ниже приведены активы, взвешенные с учетом риска, используемые для расчета обязательных нормативов Сбербанка:

	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
Ар11	2 452 346	3 150 864
Ар12	2 452 346	3 150 864
Ар10	2 452 346	3 150 864
Ар21	346 580	250 559
Ар22	346 580	250 559
Ар20	341 708	248 953
Ар31	423 357	162 556
Ар32	423 357	162 556
Ар30	419 544	160 947
Ар41	12 089 405	10 549 896
Ар42	12 089 405	10 549 896
Ар40	12 184 784	10 666 573
Ар51	6 249	5 853
Ар52	6 249	5 853
Ар50	6 249	5 853

---

<sup>31</sup> В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N139-И «Об обязательных нормативах банков»

# Активы с просроченными сроками погашения

1 янв'16

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
<b>Сеудная задолженность</b>	<b>17 880 623</b>	<b>871 424</b>	<b>201 196</b>	<b>115 784</b>	<b>104 737</b>	<b>449 706</b>	<b>1 195 288</b>	<b>1 010 819</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	17 404 557	832 530	196 180	115 017	97 840	423 493	1 152 215	970 074
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	152 318	7 367	-	-	937	6 430	7 883	6 279
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	28 071	21 891	4 976	11	5 334	11 570	21 510	21 413
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	277 106	-	-	-	-	-	478	175
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	14 580	8 069	40	756	187	7 086	12 448	12 124
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	3 604	1 567	-	-	440	1 127	673	673
Учтенные векселя	386	-	-	-	-	-	81	81
<b>Ценные бумаги</b>	<b>410 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 202</b>	<b>7 202</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>1 460 839</b>	<b>38 836</b>	<b>4 996</b>	<b>4 326</b>	<b>6 511</b>	<b>23 004</b>	<b>59 033</b>	<b>60 810</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>7 504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 411</b>	<b>1 411</b>

1 янв'15

млн руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн		
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>16 690 583</b>	<b>700 540</b>	<b>254 358</b>	<b>97 747</b>	<b>52 507</b>	<b>295 929</b>	<b>986 107</b>	<b>801 204</b>
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 319 930	672 090	246 257	89 246	52 158	284 429	952 846	774 880
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	95 996	13 318	486	8 439	144	4 250	9 862	8 278
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15 395	9 004	6 429	-	199	2 376	9 295	9 585
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	211 524	-	-	-	-	-	5 851	248
Требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драг. металлов, предоставленных по договору займа	24 550	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	8 708	5 096	154	62	5	4 875	8 119	8 079
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	1 558	1 031	1 031	-	-	-	52	52
Учтенные векселя	6 826	-	-	-	-	-	81	81
Другие требования	6 097	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги</b>	<b>52 114</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>3 580</b>	<b>3 580</b>
<b>Прочие требования</b>	<b>884 842</b>	<b>26 522</b>	<b>4 054</b>	<b>4 153</b>	<b>3 068</b>	<b>15 248</b>	<b>30 923</b>	<b>29 848</b>
<b>Непрофильные активы</b>	<b>6 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 594</b>	<b>1 594</b>

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №254-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п. 6.5 указанного документа.

На 1 января 2016 года размер обеспечения составил 14 261 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 475 млрд руб. и 4 010 млрд руб. соответственно. На 1 января 2015 года размер обеспечения составил 13 060 млрд руб., в том числе обеспечение I и II категорий качества составило 427 млрд руб. и 4 384 млрд руб. соответственно.



Ниже приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов:

<i>1 янв '16</i>					
<i>млн руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>до 30 дн</i>	<i>31-90 дн</i>	<i>91-180 дн</i>	<i>более 180 дн</i>
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>871 424</b>	<b>201 196</b>	<b>115 784</b>	<b>104 737</b>	<b>449 706</b>

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

### **Реструктурированные ссуды**

На 1 января 2016 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 907,5 млрд руб., их доля в активах составляет 12,8% (1 января 2015 года - 2 212,0 млрд руб. и 10,2% соответственно). Реструктуризация – внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2016 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 149,2 млрд руб., их доля в активах – 0,7% (1 января 2015 года - 72,5 млрд руб. и 0,3% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

### **Уровень концентрации крупных кредитных рисков**

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>32</sup> Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>33</sup> за 2015 год изменилась с 24,5% до 27,8% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

<sup>32</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И в действующей редакции.

<sup>33</sup> Показатель рассчитан следующим образом: ссудная задолженность 20-ти крупнейших компаний-заемщиков (групп компаний) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц; и числитель, и знаменатель включают срочную, просроченную задолженность и договоры цессии; в задолженности 20-ти компаний учитывается задолженность дочерних компаний Сбербанка, а задолженность банков не учитывается.



*О справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличии у кредитных организаций обязательства по его возврату*

В ходе урегулирования проблемной / просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка. В течение 2015 года реализовано имущество на 834 млн руб., за 2014 год – на 1 431 млн руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения).

### *Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств*

Объем ликвидных активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России<sup>34</sup>, использованных Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 января 2016 года составил 0,5 трлн руб., на 1 января 2015 года – 3,8 трлн руб. Данные активы были использованы для привлечения средств Банка России и других контрагентов по операциям репо, а также для привлечения кредитов Банка России под обеспечение прав кредитных требований на срок до 3 лет и под обеспечение облигаций, выпущенных в целях финансирования инвестиционных проектов на срок свыше 1 года.

### **9.3. Сделки по уступке прав требований**

При совершении сделок по уступке прав требований основными задачами являются привлечение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. При работе с проблемной задолженностью Сбербанк полностью передает кредитный риск по уступаемым правам требования. При уступке данных прав требования Сбербанк выступает первоначальным кредитором. В течение 2015 года Сбербанк не уступал права требования ипотечным агентам и специализированным обществам. Для привлечения ликвидности в декабре 2014 года Сбербанк уступил ООО «Ипотечный агент СБ-2014» права требования по портфелю ипотечных кредитов в размере 10 429,2 млн руб. Сбербанк был первоначальным кредитором (оригинатором) по уступленным кредитам. При уступке прав требования Сбербанк сохранил кредитный риск по ипотечным кредитам:

- предоставил кредит, который абсорбирует потери по ипотечным кредитам, так как обязательства по кредиту исполняются после удовлетворения требований по облигациям
- выкупил младший транш облигаций, выпущенных ООО «Ипотечный агент СБ-2014»
- принял на себя обязательство по номиналу выкупать ипотечные кредиты, попавшие в дефолт
- принял на себя обязательство при снижении номинала непогашенных ипотечных кредитов ниже определенного лимита выкупить оставшиеся кредиты

Данная сделка была реализована без присвоения рейтинга. ООО «Ипотечный агент СБ-2014» не является аффилированным со Сбербанком лицом в рамках российского законодательства. Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств возникающих у Сбербанка в связи со сделками по уступке прав требования.

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>Кр</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>Кр</i>
Облигации, выпущенные ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	1 111	100%	1 111	100%
Кредит, предоставленный ООО «Ипотечный агент СБ-2014»	139	100%	203	100%

<sup>34</sup> Под ликвидными активами здесь понимаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, в т.ч. полученные Банком по сделкам обратного репо, а также права кредитных требований Банка, включенные в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банком России (в том числе кредитов в рамках Положения Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).

Итого	1 250	100%	1 314	100%
-------	-------	------	-------	------

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года резерв по данным активам не создавался.

Сбербанк ведет учет сделок уступки прав требования в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 2015 год.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования<sup>35</sup></i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Крупнейшие клиенты	94 559	88 489	51 867	37 519
Крупные клиенты	27 405	25 245	24 562	16 554
Средние клиенты	38 611	36 729	27 819	24 631
Малый бизнес	9 307	8 501	6 335	5 412
Прочие	1 467	1 467	1 274	382
<b>Итого</b>	<b>171 349</b>	<b>160 432</b>	<b>111 857</b>	<b>84 499</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Потребительские кредиты	24 115	23 860	20 875	22 950
Ипотечные кредиты	823	823	755	636
Автокредиты	11	11	15	6
<b>Итого</b>	<b>24 949</b>	<b>24 694</b>	<b>21 645</b>	<b>23 592</b>

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований за 2014 год.

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Крупнейшие клиенты	34 042	30 765	30 723	23 832
Крупные клиенты	123 036	119 133	56 540	54 831
Средние клиенты	17 667	17 144	14 788	12 337
Малый бизнес	10 861	9 907	9 059	7 355
Прочие	802	152	151	59
<b>Итого</b>	<b>186 408</b>	<b>177 101</b>	<b>111 261</b>	<b>98 414</b>

<i>млн руб.</i>	<i>Сумма уступленных требований</i>	<i>в т.ч. IV и V категории качества</i>	<i>Размер дохода от уступки прав требования</i>	<i>Размер убытка от уступки прав требования</i>
Ипотечные кредиты	12 584	2 203	4 506	1 830
Потребительские кредиты	7 756	7 303	5 332	7 130
Автокредиты	34	34	28	22
<b>Итого</b>	<b>20 374</b>	<b>9 539</b>	<b>9 866</b>	<b>8 982</b>

<sup>35</sup> Доходы по сделке уступки прав требования складываются из доходов, учитываемых по символу 12407 (ранее 16302) формы 0409102 и доходов от восстановления резервов по уступаемым активам, учитываемых по символу 16305 формы 0409102.



В 1 квартале 2016 года не планируется проведение сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

#### 9.4. Риск ликвидности

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

*Риск нормативной ликвидности* – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4 и НКЛ). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов ликвидности на различные временные горизонты. Кроме того, Сбербанком установлена система лимитов на значения обязательных нормативов и показателей ликвидности, гарантирующая соблюдение ограничений Банка России как на отчетные, так и на внутримесячные даты с учетом возможных колебаний отдельных статей баланса.

*Риск физической ликвидности* – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д. Инструментами управления риском физической ликвидности в краткосрочной перспективе являются модель прогнозирования динамики основных статей баланса в разрезе основных валют, контроль доступных резервов ликвидности. Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности, к которым относятся операции прямого репо с Банком России, Федеральным Казначейством и рыночными контрагентами под залог ценных бумаг, депозиты Федерального Казначейства, операции «валютный своп» и своп с драгоценными металлами, а также привлечения от Банка России под залог нерыночных активов и поручительств кредитных организаций.

*Риск структурной ликвидности (риск концентрации)* – возможность значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Подход к управлению ликвидностью на протяжении 2015 года во многом определялся сложившейся макроэкономической ситуацией и состоянием российского финансового сектора (санкциями против России со стороны ЕС и США, волатильностью курса рубля и прочими факторами). Тем не менее, благодаря гибкой процентной политике и эффективному управлению активной и пассивной базой, за 2015 год Банку удалось сократить объем заимствования средств Банка России и федерального бюджета на 3,0 трлн. рублей до 0,8 трлн. рублей в основном за счет привлечения средств клиентов, а также в результате сокращения объема наличных денежных средств в рамках оптимизации управления наличными остатками. На 1 января 2016 года Банк поддерживает объем резервов как в рублях, так и в иностранных валютах на достаточном для реагирования в случае ухудшения ситуации с ликвидностью уровне.

В 2015 году Банк России объявил об установлении норматива краткосрочной ликвидности Базель III (НКЛ, Н26) в качестве пруденциальной нормы с 1 января 2016 года. Минимально допустимое значение норматива на 2016 год составляет 70% с последующим ежегодным повышением на 10 процентных пунктов до достижения величины 100% с 1



января 2019 года. Расчет норматива по Сбербанку будет осуществляться на уровне Группы Сбербанк. Бизнес-план Сбербанка предусматривает безусловное соблюдение норматива ликвидности на протяжении всего 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности.

*Выполнение нормативов ликвидности:*

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Критическое значение Сбербанка</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
			<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
H2	более 15%	20%	116,4%	74,3%
H3	более 50%	55%	154,4%	66,4%
H4	менее 120%	115%	65,5%	111,2%

*Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения*

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, 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 ниже помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «не установлено» в сумме фактически просроченного платежа.

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2016 года представлен ниже:

<i>млн руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>не установлено</i>	<i>итого</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	732 790	-	-	-	-	-	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	513 604	31 158	20 092	14 695	7 136	-	586 685
Средства в кредитных организациях	45 282	31 158	20 092	14 695	7 136	-	118 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 985	-	-	-	-	-	355 985
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	77 265	48 632	150 518	84 830	44 733	-	405 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 669 910	1 723 484	2 091 521	5 508 682	6 341 211	545 815	17 880 623
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 779 625	-	-	-	-	536 732	2 316 357
Требования по текущему налогу	-	8 324	21 050	192 695	214 403	-	436 472
Отложенный налоговый актив	-	-	-	19 774	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 355	477 355
Прочие активы	376 458	16 976	14 967	37 729	39 053	20 533	505 716
<b>Всего активов</b>	<b>5 505 637</b>	<b>1 828 574</b>	<b>2 298 148</b>	<b>5 858 405</b>	<b>6 646 536</b>	<b>1 580 435</b>	<b>23 717 735</b>



ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	3 858	3 117	262 014	500 000	-	768 989
Средства кредитных организаций	359 992	113 824	59 296	61 815	23 437	-	618 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 915 294	4 537 041	2 938 836	2 244 211	1 087 041	-	17 722 423
в т.ч. вклады физических лиц	3 026 901	3 491 483	2 265 144	1 241 635	196 122	-	10 221 285
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 005	57 564	61 109	48 776	49 713	-	228 167
Выпущенные долговые обязательства	112 685	298 717	179 399	36 424	20 469	-	647 694
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	5 404	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	93 348	93 348
Прочие обязательства	235 896	12 812	5 035	56	9	2 759	256 567
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 634 872</b>	<b>5 023 816</b>	<b>3 246 792</b>	<b>2 658 700</b>	<b>1 680 669</b>	<b>96 107</b>	<b>20 340 956</b>
Чистый разрыв ликвидности	-2 129 235	-3 195 242	-948 644	3 199 705	4 965 867	1 4 84328	3 376 779
Совокупный разрыв ликвидности	-2 129 235	-5 324 477	-6 273 121	-3 073416	1 892 451	3 376 779	

Уровень ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2015 года представлен ниже:

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

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.

За 2015 год наблюдалось сокращение разрыва ликвидности на коротких сроках (до 6 месяцев), вызванное сокращением объема привлечений средств Банка России по операциям прямого репо и в рамках Положения Банка России №312-П. Срочность таких операций в основном не превышает 6 месяцев. Данное сокращение было скомпенсировано привлечением клиентских средств на различные сроки и продажей наличных денежных средств. Рост разрыва ликвидности на сроках от 6 месяцев до 1 года объясняется снижением ссудной задолженности при одновременном росте средств клиентов, привлеченных на данный срок.

Стоит также отметить увеличение разрыва ликвидности на горизонте свыше 3 лет в основном за счет сокращения остаточной срочности ссудной задолженности.

## 9.5. Страновой риск

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

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

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска<sup>36</sup>. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Трансфертный риск оценивается и капитализируется в рамках проводимых в Банке процедур оценки внутренней достаточности капитала, тем самым обеспечивая наличие достаточного объема доступных финансовых ресурсов Банка для покрытия возможных потерь при реализации данного риска<sup>37</sup>.

<sup>36</sup> Методика установления страновых лимитов риска №2224-3 от 15.10.2013г.

<sup>37</sup> Методика расчета экономического капитала на покрытие потерь по трансфертному риску №2563 от 29.06.2012

Страновая концентрация активов и обязательств банка:

млн руб.	1 янв'16				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран» <sup>38</sup>	Другие Страны	Итого
<b>Активы</b>					
1 Денежные средства	732 790	-	-	-	732 790
2 Средства кредитных организаций в Банке России	586 685	-	-	-	586 685
3 Средства в кредитных организациях	7 356	514	328 626	19 489	355 985
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 417	19	21 254	208 288	405 978
5 Чистая ссудная задолженность	14 169 959	433 395	1 601 808	664 641	16 869 803
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 774 655	56 010	155 698	329 994	2 316 357
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	410 977	5 119	20 376		436 472
8 Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
9 Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 344	-	-	11	477 355
11 Прочие активы	468 151	2 435	9 603	25 527	505 716
12 Всего активов	18 824 108	497 492	2 137 365	1 247 950	22 706 916
<b>Обязательства</b>					
13 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	768 989	-	-	-	768 989
14 Средства кредитных организаций	393 702	20 091	144 112	60 459	618 364
15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 434 972	45 480	1 060 079	181 892	17 722 423
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 528	-	59 819	64 820	228 167
17 Выпущенные долговые обязательства	647 694	-	-	-	647 694
18 Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
19 Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
20 Прочие обязательства	215 849	381	22 007	18 331	256 567
21 Резервы на возможные потери по условн. обязательствам кредитного характера и прочим потерям	36 366	1 070	0	369	37 805
22 Всего обязательств	18 699 852	67 022	1 286 017	325 871	20 378 763
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>124 256</b>	<b>430 470</b>	<b>851 348</b>	<b>922 079</b>	<b>2 328 153</b>

<sup>38</sup> К странам «группы развитых стран» относятся: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония



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

## 9.6. Рыночные риски операций на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента

долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени)<sup>39</sup>, при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.

- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

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

*Величина рыночного риска<sup>40</sup>:*

<i>Вид риска</i>	<i>Величина риска млрд руб.</i>		<i>Величина риска % от капитала</i>	
	<i>1январ'16</i>	<i>1январ'15</i>	<i>1январ'16</i>	<i>1январ'15</i>
<b>Рыночный риск</b>	<b>96.6</b>	<b>47.6</b>	<b>3.61%</b>	<b>2.11%</b>
по портфелю долговых ценных бумаг	83.5	46.7	3.12%	2.07%
фондовый риск	0.0	1.0	0.00%	0.04%
валютный риск	13.2	2.8	0.49%	0.12%
эффект диверсификации вложений	-0.1	-3.0	0.00%	-0.13%

Увеличение величины рыночного риска на 1 января 2016 года по сравнению с 1 января 2015 года вызвано повышением волатильности, обусловленным сдвигом исторического окна, используемого для построения возможных сценариев изменения цен инструментов в портфеле. Согласно методике оценки величины рыночного риска, при построении таких сценариев используется историческое окно, соответствующее двухлетнему периоду, предшествующему дате расчета. Кроме того, увеличение рыночного риска объясняется также расширением набора финансовых инструментов, покрываемых в рамках расчета VaR.

Отсутствие фондового риска обусловлено ликвидацией позиций по акциям в торговом портфеле на балансе ПАО Сбербанк в соответствии с принятым решением об утверждении стратегии управления портфелем акций.

<sup>39</sup> Компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента.

<sup>40</sup> Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка.



## 9.7. Процентный и валютный риски банковской книги

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

Основными целями управления данными видами риска являются:

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

### *Процентный риск банковской книги*

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

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

**Управление процентным риском в 2015 году.** За 2015 год Группа снизила процентный риск в рублях в результате исполнения пакета антикризисных мер, принятых руководством Банка. В рамках управления процентным риском Банка с 2016 года устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях, для достижения которой установлены показатели мониторинга по объемам и структуре срочности продуктов, исполнение которых регулярно обсуждается на КУАП.

**Оценка процентного риска.** Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегировано по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1% и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций, по данным не менее чем за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 2 года (RUB IRS 2Y), а также LIBOR 3M – для валютной позиции.

В таблице ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2016 года в сравнении с 1 января 2015 года<sup>41</sup>:

---

<sup>41</sup> Данные по процентному риску банковской книги в рублях приведены для ПАО Сбербанк, который составляет большую часть процентного риска банковской книги Группы в рублях. В иностранных валютах данные приведены для Группы на последнюю доступную дату (1 августа 2015 года).



	<i>Снижение ставок</i>		<i>Рост ставок</i>	
	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>	<i>1 янв'16</i>	<i>1 янв'15</i>
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	-411	-626	722	1 130
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	128 962	261 393	-226 514	-472 196
<b>Турецкая лира</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	-402	-353	689	626
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	28 298	10 047	-48 459	-17 813
<b>Прочие валюты</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	-36	-15	124	56
Изменение прибыли до налогообложения, млн. руб.	-3 174	-174	10 883	634

Изменение процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном:

- снижением объема краткосрочных привлечений от Банка России;
- ростом объема портфеля средств физических лиц;
- снижением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в турецких лирах на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном ростом процентных ставок в турецких лирах, а также ростом баланса Группы Денизбанк.

Изменение процентного риска банковской книги в прочих иностранных валютах на 1 января 2016 года по отношению к 1 января 2015 года вызвано в основном следующими факторами:

- ростом волатильности процентных ставок в долларах США;
- прекращением привлечения государственного финансирования ПАО Сбербанк в долларах США;
- сокращением срочности портфеля кредитов юридических лиц.

### **Валютный риск банковской книги**

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

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

В 2014-15 годах Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книге <sup>42</sup>:

<i>Валюта</i>	<i>1 янв'16</i>			<i>1 янв'15</i>		
	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>CHF</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>CHF</i>
Величина ОВП, млн. руб.	73 190	11 175	9 928	-18 666	31 968	13 450
Величина ОВП, % от	2.77	0.42	0.38	0.82	1.41	0.59

<sup>42</sup> В таблице приведены совокупно по банковской и торговой книге 3 наибольшие значения ОВП, рассчитанные в соответствии с инструкцией Банка России 124-И.



## 9.8. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	629 548	52 736	24 752	25 754	732 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	586 533	73	80	-	586 685
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	3 488	280 791	25 677	46 035	355 990
<i>Резервы на возможные потери</i>					-6
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 772	24 657	-	-	55 429
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 154 510	4 957 919	608 218	159 976	17 880 623
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 010 821
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 523 675	691 574	114 451	1 551	2 331 252
<i>Резервы на возможные потери</i>					-14 895
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	259 249	176 760	7 640	-	443 649
<i>Резервы на возможные потери</i>					-7 177
Требования по текущему налогу на прибыль	19 774	-	-	-	19 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 766	-	-	-	478 766
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 411
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	435 547	47 649	66 018	2 193	551 407
<i>Резервы на возможные потери</i>					-45 691
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>16 121 862</b>	<b>6 232 160</b>	<b>846 836</b>	<b>235 508</b>	<b>23 436 366</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 080 000
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	768 989
Средства кредитных организаций	323 780	180 546	93 920	20 118	618 364
Средства клиентов	10 542 187	5 670 214	1 215 969	294 053	17 722 423
Выпущенные долговые обязательства	610 390	33 391	3 913	-	647 694
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	5 404
Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	93 348
Прочие обязательства	146 885	104 585	4 397	700	256 566
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 490 984</b>	<b>5 988 736</b>	<b>1 318 199</b>	<b>314 870</b>	<b>20 112 790</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					37 805
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>-266 274</b>	<b>-213 640</b>	<b>508 943</b>	<b>93 353</b>	<b>122 381</b>

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2015 года представлен ниже:

млн руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	882 041	208 251	118 461	31 959	1 240 712
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	301 209	56	68 411	-	369 676
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	22 099	286 643	10 342	37 977	357 061
<i>Резервы на возможные потери</i>					-574
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 001	61 522	1 518	794	165 835
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	12 143 444	4 025 994	416 998	104 146	16 690 582
<i>Резервы на возможные потери</i>					-801 203
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	1 366 906	298 971	81 408	349	1 747 634
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 144
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	299 347	69 148	-	-	368 495
<i>Резервы на возможные потери</i>					-2 021
Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	67 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	480 205	-	-	-	480 205
<i>Резервы на возможные потери</i>					-1 594
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	267 915	127 689	37 597	2 672	435 873
<i>Резервы на возможные потери</i>					-28 690
<b>Итого активов до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>15 932 225</b>	<b>5 078 274</b>	<b>734 735</b>	<b>177 897</b>	<b>21 923 131</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					-836 225
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 149 504	366 314	-	-	3 515 818
Средства кредитных организаций	209 583	465 248	104 524	15 501	794 856
Средства клиентов	9 400 626	3 561 175	829 695	235 228	14 026 724
Выпущенные долговые обязательства	496 946	12 047	4 409	-	513 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	42 891
Прочие обязательства	133 152	79 943	1 829	1 329	216 253
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 432 704</b>	<b>4 484 727</b>	<b>940 457</b>	<b>252 058</b>	<b>19 109 946</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>					36 530
<b>Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>408 778</b>	<b>-636 240</b>	<b>168 385</b>	<b>100 986</b>	<b>41 909</b>



## 9.9. Риск потерь из-за изменения стоимости имущества

*Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества, находящего в собственности Банка (например, собственные здания или здания, полученные в рамках судебного процесса по процедуре банкротства).*

Ключевой риск-метрикой, характеризующей уровень риска потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, является экономический капитал. Основной целью расчета экономического капитала является оценка потенциального объема неожиданных потерь в случае реализации риска для определения надлежащего уровня доступных финансовых ресурсов Банка, обеспечивающих их покрытие с заданным уровнем надежности (доверительной вероятностью) на горизонте в 1 год.

млрд руб.	1 янв'16	1 янв'15
Объем портфеля недвижимости:	359.6	350.0
Темп прироста объема портфеля недвижимости	2.8%	
Недиверсифицированный экономический капитал:	67.5	53.3
Диверсифицированный экономический капитал:	41.1	30.6
Темп прироста диверсифицированного экономического капитала:	34.3%	
Доля в общем диверсифицированном экономическом капитале:	1.9%	1.8%

Вес данного вида риска в общей структуре экономического капитала Банка остается стабильно низким. Рост объема экономического капитала обусловлен текущей рыночной ситуацией (снижением цен на объекты недвижимости).

## 9.10. Правовой риск

*Правовой риск – возможность возникновения у банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:*

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Банка/участника Группы требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы является устойчивое развитие Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Банка/участников Группы требованиям законодательства и правоприменительной практике.

Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

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.

Во втором квартале утверждены Политики управления правовым риском в участниках Группы<sup>43</sup>. С 1 квартала 2015 г. участниками Группы формируется и направляется на ежеквартальной основе в Правовой департамент отчетность о правовых рисках и инцидентах правового риска для проведения аналитики событий правового риска в участниках Группы, а также на уровне Группы в целом.

В настоящее время проходит тиражирование Регламента управления правовым риском среди участников Группы.

---

<sup>43</sup> В участниках Группы, для которых правовой риск признан существенным



## 9.11. Комплаенс-риск

*Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.*

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы и осуществляется непрерывно.

В течение 2015 года проводилась активная работа по совершенствованию и автоматизации контрольных процедур по направлениям деятельности комплаенс и адаптации лучших международных практик комплаенс-контроля, а также приведению методологии в области комплаенс Банка в соответствие с новациями законодательства и ВНД Банка, в частности, в промышленную эксплуатацию переведен ИТ-сервис для мониторинга контролируемых операций «Противодействие легализации доходов и финансированию терроризма (Oracle FCCM)». В части обучающих мероприятий, в 2015 году проводилось массовое обучение работников Банка по направлениям - управление конфликтом интересов и противодействие коррупции.

В 2015 году утвержден Кодекс корпоративной этики Группы ПАО Сбербанк, который устанавливает единые принципы деловой этики и делового поведения для всех компаний Группы. Действие Кодекса распространяется на всех сотрудников Банка и Группы вне зависимости от занимаемой должности, а также членов Наблюдательного совета Банка.

## 9.12. Регуляторный риск

*Регуляторный риск — риск возникновения негативных финансовых или иных последствий для Банка и Группы, если компетентным органом реализовано право на разработку нормативного акта и существует вероятность его принятия.*

Для выстраивания эффективного процесса управления регуляторным риском в Банке приняты внутренние нормативные документы, регламентирующие данный процесс,



обеспечивается минимизация регуляторного риска по ключевым для Банка проектам нормативных актов.

В рамках процесса управления регуляторным риском в Банке регламентирована деятельность должностных лиц и подразделений по предупреждению и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Организован процесс внутреннего взаимодействия при подготовке предложений по созданию комфортной правовой среды для ведения бизнеса Банком, а также по минимизации последствий выявленного регуляторного риска.

В Банке действует коллегиальный совещательный орган – Рабочая группа по совершенствованию законодательного регулирования и созданию благоприятной правовой среды для обеспечения реализации Стратегии развития. На рабочей группе вырабатывается консолидированная позиция Банка по регуляторным инициативам и законопроектам, несущим регуляторные риски.

В 2015 году в Банке проводилась работа по формированию консолидированной позиции Банка по ключевым направлениям регулирования в соответствии с планом регуляторных инициатив.

### 9.13. Налоговый риск

*Налоговый риск – неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.*

Оценка уровня потенциального налогового риска происходит при проведении налоговой экспертизы по каждой сделке, операции или продукту, которые Банк планирует внедрить, и представляет собой оценку потенциальных финансовых потерь – налоговая недоимка, штраф и пеня. Выбор метода управления налоговым риском производится с учетом оценки потенциальных потерь и приемлемости налогового риска.

В рамках создания единой системы управления налоговым риском Группы используемые в Банке процессы и процедуры идентификации, оценки и управления налоговым риском были систематизированы, формализованы и протестированы. В 2014 году единые принципы функционирования данной Системы внедрены в территориальных банках. В настоящее время ведется их поэтапное распространение на участников Группы. Единые подходы к оценке налоговых рисков позволяют систематизировать информацию о фактически реализованных налоговых рисках, оценить целесообразность отнесения налогового риска к рискам, в отношении которых будут определяться риск-аппетит и потребность в капитале на индивидуальной основе.

### 9.14. Операционный риск

*Операционный риск – риск возникновения убытков Банка в результате ошибок в организации процессов Банка, ошибок сотрудников или злоупотреблений третьих лиц, сбоев в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий.*

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа. Для мониторинга уровня операционного риска Банк использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.



Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска Банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций (снижен риск ошибок сотрудников при совершении операций, полностью исключен ряд рисков, связанных с выпуском кредитных карт, карт с овердрафтом, неверным установлением курсов валют в системах Банка). Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы. Повышается осведомленность Банка о рисках: почти вдвое снизился уровень сокрытия информации о реализованных инцидентах.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности (КПЭ) членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата и председателей территориальных банков. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

млн руб.	1 янв '16	1 янв '15
Чистые процентные доходы	822 442	694 476
Чистые непроцентные доходы	267 175	177 486
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>1 089 617</b>	<b>871 962</b>

## 9.15. Стратегический риск

*Стратегический риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Группы, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Группа может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.*

*Бизнес-риск – риск возникновения у Группы потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды, включая изменение доходности Группы в связи, например, с падением объема продаж, повышением уровня операционных расходов.*

В ноябре 2013 года была утверждена Стратегия развития Сбербанка на период до 2018 года<sup>44</sup>. При ее разработке были проанализированы возможные сценарии развития макроэкономической ситуации и разработаны несколько сценариев развития российской экономики, определены условия перехода между ними.

Ориентиры Стратегии основаны на глубоком исследовании социально-экономических и технологических тенденций в России и мире, анализе привлекательности отдельных направлений бизнеса и оценке соответствия внутренних процессов и систем Банка мировому уровню.

Операционализация целей Стратегии, анализ «гэпов» между текущим и целевым состоянием, внедрение инициатив, связанных с их устранением, а также уточнение задач на

<sup>44</sup> Далее в этом разделе – Стратегия



краткосрочную перспективу происходит в каждом цикле бизнес-планирования, реализованном на основе трехлетнего скользящего планирования с ежегодной актуализацией. При разработке бизнес-плана Сбербанк особое внимание уделяет анализу хода реализации Стратегии, обеспечению достижения стратегических целей Группы.

В целом, несмотря на произошедшие изменения в экономическом и геополитическом ландшафте, ключевые фокусные направления развития, выделенные в Стратегии в качестве приоритетов, не требуют изменений.

В текущих экономических условиях Сбербанк выделяет следующие основные факторы, способные повлиять на реализацию Стратегии:

<i>Факторы</i>	<i>Возможное влияние на Сбербанк</i>	<i>Меры минимизации</i>
Состояние глобальной экономики и геополитические риски	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовый результат Группы может отличаться от стратегических планов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Актуализация прогнозов развития экономики и банковских рынков и триггеров перехода между сценариями</li> <li>Уточнение инициатив по устранению «гэпов» между текущей ситуацией и целями Стратегии</li> </ul>
Замедление ключевых банковских рынков и снижение качества активов на банковских рынках	<ul style="list-style-type: none"> <li>Снижение эффективности бизнеса Группы</li> <li>Рост «плохих» долгов Группы, снижение рентабельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рекалендаризация ряда инициатив с учетом необходимости решения в кризисный период наиболее актуальных задач по обеспечению деятельности Банка (риск-менеджмент, работа с проблемными активами, развитие Big Data)</li> </ul>

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

Банк продолжает считать актуальным набор ключевых программ и проектов, реализуемых в рамках достижения целей Стратегии. В новых экономических условиях Сбербанк видит для себя дополнительные возможности для успешной реализации стратегии через усиление технической составляющей ряда ключевых инициатив:

- укрепления позиций на российском рынке, повышения уровня доверия и лояльности клиентов (через знание о клиентах и обратную связь),
- более высоких темпов реформирования системы продаж и системы управления при меньших рисках, связанных с масштабированием преобразований (индивидуальное ценообразование),
- сохранения потенциала для реализации стратегических проектов развития в то время, когда конкуренты испытывают сложности даже с поддержанием текущих параметров бизнеса,
- укрепления технологического лидерства и повышения надежности и доступности услуг для клиентов за счет ускорения вывода на рынок новых продуктов, системного внедрения технологий в области «Супермассивов данных» («Big Data»)
- радикального повышения уровня операционной эффективности на каждом участке работы Банка за счет более эффективного управления затратами, соотношением риска и доходности, снижения уровня операционного риска,
- дальнейшей модернизации систем управления Группы, качественного улучшения системы управления сервисами, процессами и проектами на основе клиентоцентричного подхода и обеспечения кроссфункционального взаимодействия,



- создания единой комплексной системы управленческой информации, позволяющей выявлять и прогнозировать появление гэпов и «узких мест» для обеспечения превентивного реагирования на возможности и отклонения,
- развития и обучение команды: формирование новых навыков, развития компетенций, внедрения новой корпоративной культуры.

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

## 9.16. Риск моделей

*Модельный риск возникает из неопределенности / ошибок в моделях (вкл. измерение рисков, оценку стоимости ценных бумаг и финансовых инструментов, оценку ликвидности), в т.ч. риск изменения параметров моделей по прошествии времени.*

Цель оценки уровня модельного риска – выявить модели, которые необходимо доработать. При их выявлении модель дорабатывается, и проводится повторная ее валидация.

Система показателей уровня риска зависит от вида риска и описывается в конкретных методиках.

По итогам 12 месяцев 2015 года проведена валидация 174 моделей, из них 23 модели требовали доработки.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

<i>млн руб.</i>	<i>1 янв'16</i>		<i>1 янв'15</i>	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
<b>Активы</b>				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118 363	-	142 522	-
Средства в Банке России	468 322	-	227 154	-
Средства в других банках	-	559 455	-	562 518
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	29 676	-	1 594
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	532 179	-	385 889
оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	50
имеющиеся в наличии для продажи	-	543 462	-	386 383
резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	11 284	-	543
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение, в т.ч.:	-	410 486	-	532 045
просроченная ссудная задолженность	-	-	-	841
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	24 269	-	19 364
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	268 989	8 070	3 015 818	29 761
Средства физических лиц	-	7 879	-	5 795
Средства корпоративных клиентов	-	113 537	-	92 962
Привлеченные субординированные кредиты	500 000	-	500 000	-
<b>Внебаланс</b>				
Полученные гарантии	-	92 224	-	28 699
Предоставленные гарантии	-	80 454	-	82 270
Имущество, принятое в обеспечение	-	29 963	-	10 467
Ценные бумаги, принятые в обеспечение	-	2 492	-	-

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчетам со связанными сторонами на 1 января 2016 и 1 января 2015.

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.



<i>млн руб.</i>	2015		2014	
	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Банк России</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	125	62 785	218	43 464
Процентные расходы по субординированному займу	-32 500	-	-26 481	-
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу	-187 231	-8 553	-145 864	-5 690
Прочие доходы за вычетом расходов	-1 501	-12 176	-1 655	-92 602
Операционные расходы	-243	-560	-57	-142

В течение 2015 и 2014 года Банк не осуществлял списание существенных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сделки, в совершении которых имеется заинтересованность<sup>45</sup>, в т.ч. со связанными сторонами, проводятся в особом порядке – подлежат одобрению до момента их совершения уполномоченным органом управления Банка (Наблюдательным советом, а в некоторых случаях – Общим собранием акционеров). В 2015 году такие сделки одобрялись Наблюдательным советом Банка.

Для выявления признаков заинтересованности проводится предварительный анализ наличия заинтересованности у членов исполнительных органов, участвующих в принятии решений. Заинтересованные лица отстраняются от процесса обсуждения сделки и принятия решения по ней.

Вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью подлежит предварительному рассмотрению коллегиальными рабочими органами Банка (Комитетами) или Правлением Банка, которые предварительно одобряют основные условия сделок и принимают решение о вынесении сделок на их дальнейшее одобрение Наблюдательным советом, и в случаях, установленных законодательством РФ, Общим собранием акционеров.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

<sup>45</sup> Федеральный закон «Об акционерных обществах» №208-ФЗ

Ниже в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством:

		1 янв'16		
<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Энергетика	187 464	303 611	26 795
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	241 511	139 108	11 130
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	57 341	331 808	-
Клиент 4	Машиностроение	195 604	95 406	55 010
Клиент 5	Машиностроение	191 173	107 522	18 767
Клиент 6	Энергетика	162 515	40 164	-
Клиент 7	Машиностроение	84 324	84 344	22 436
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	189 473	-
Клиент 9	Машиностроение	40 470	44 622	94 687
Клиент 10	Машиностроение	120 042	35 752	2 176
Клиент 11	Машиностроение	1 459	24 620	87 858
Клиент 12	Энергетика	66 752	31 017	-
Клиент 13	Телекоммуникации	78 691	804	8 923
Клиент 14	Банковская деятельность	58 000	20 000	-
Клиент 15	Прочее	72 607	3 526	-
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	26 264	21 420	21 611
Клиент 17	Машиностроение	65 389	221	-
Клиент 18	Машиностроение	45 345	15 451	2 218
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	53 257	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	46 319	-	-



1 янв'15

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Чистая ссудная задолжен- ность</i>	<i>Средства клиентов/ Средства банков</i>	<i>Выпущенные гарантии</i>
Клиент 1	Энергетика	172 533	97 556	3 928
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	130 060	133 878	25 456
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	8 439	24 154	-
Клиент 4	Машиностроение	172 026	51 406	37 222
Клиент 5	Машиностроение	180 196	45 161	15 219
Клиент 6	Энергетика	174 333	39 522	-
Клиент 7	Машиностроение	94 186	33 553	25 779
Клиент 8	Нефтегазовая промышленность	-	62 766	-
Клиент 9	Машиностроение	42 488	10 620	109 813
Клиент 10	Машиностроение	129 385	30 583	8 971
Клиент 11	Машиностроение	5 806	19 420	20 694
Клиент 12	Энергетика	51 247	47 597	117
Клиент 13	Телекоммуникации	102 445	14 688	7 313
Клиент 14	Банковская деятельность	-	-	100 000
Клиент 15	Прочее	67 064	6 892	3 313
Клиент 16	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	5 979	9 141	25 611
Клиент 17	Машиностроение	60 371	210	-
Клиент 18	Машиностроение	62 492	14 811	-
Клиент 19	Государственные и муниципальные учреждения	49 104	-	-
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	35 819	-	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2016 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые Российской Федерацией, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 73 212 млн руб. (1 января 2015 года - 17 129 млн руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов (см. Примечание 5.8).

## 11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2015 год составила 265 878 чел. (за 2014 год: 257 488 человек).

В отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В соответствии с Учетной политикой Сбербанка сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются следующие категории должностей: Президент Банка и члены Правления, старшие вице-президенты Банка, главный бухгалтер Банка и его заместители, члены Ревизионной комиссии, руководители контрольно-ревизионной службы и аудита, председатели территориальных банков, главные бухгалтеры территориальных банков.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2015 год в виде краткосрочного вознаграждения (без учета второй части вознаграждения по итогам работы за 2014 год, выплаченной в 2015 году, и второй части вознаграждения за 2013 год, выплаченной в 2014 году) составила 4,54 млрд. руб. (за 2014 год - 4,57 млрд. руб.).

В сумму краткосрочного вознаграждения для целей данного отчета включаются: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, месячные и квартальные премии, оплата за время нахождения в служебных командировках, льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, страхование от несчастных случаев и болезней, обеспечение жильем, транспортом), вознаграждение по итогам работы за год (в части, относимой к году, за который произведена оценка эффективности, т.е. в 2015 году не указывается часть за 2014 год, выплаченная в 2015 году).

Вознаграждения управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) за 2015 год выплачены в сумме 3,43 млн. руб. (за 2014 год выплата составляла 2,33 млн. руб.).

С 2015 года в Банке внедрена Программа долгосрочного вознаграждения. Часть вознаграждения (40% от переменного вознаграждения) подлежит отсрочке и уплате в течение трехлетнего периода. Размер выплачиваемого отсроченного вознаграждения зависит от изменения стоимости акций Банка и подлежит корректировке в случае реализации рисков по решениям, принятым в отчетном году. Участниками Программы становятся работники, которые решением Банка относятся к категории лиц, принимающих риски. Программа разработана в рамках построения системы риск-ориентированного вознаграждения с использованием механизма учета рисков и полностью соответствует требованиям Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

В течение 2015 года указанным выше категориям управленческого персонала выплаты по долгосрочным вознаграждениям (по долгосрочной системе премирования, выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности) не производились.

Численность управленческого персонала Банка за 2015 год составила 74 человека (за 2014 год - 72 человека).

Доля общей величины выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений всем сотрудникам Банка составила за 2015 год 1,58%, за 2014 год – 1,77%. Общий объем вознаграждений управленческому персоналу за 2015 год по сравнению с 2014 годом не изменился (снижение на 0,8%), в расчете на 1 сотрудника, относящегося к категории «управленческий персонал», снижение объема вознаграждения составило 3,5% к уровню 2014 года.



## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат и 16 территориальных банков – выделенные на основе организационной структуры Банка и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:
  - Центральный аппарат Группы,
  - Московский территориальный банк.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:
  - Северный территориальный банк – Ярославль,
  - Северо-Западный территориальный банк – Санкт-Петербург,
  - Центрально-Черноземный территориальный банк – Воронеж,
  - Среднерусский территориальный банк – Москва.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:
  - Волго-Вятский территориальный банк – Нижний Новгород,
  - Поволжский территориальный банк – Самара,
  - Северо-Кавказский территориальный банк – Ставрополь,
  - Юго-Западный территориальный банк – Ростов-на-Дону.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:
  - Западно-Уральский территориальный банк – Пермь,
  - Уральский территориальный банк – Екатеринбург,
  - Сибирский территориальный банк – Новосибирск,
  - Западно-Сибирский территориальный банк – Тюмень,
  - Дальневосточный территориальный банк – Хабаровск,
  - Восточно-Сибирский территориальный банк – Красноярск,
  - Байкальский территориальный банк – Иркутск.
- Другие страны, включая:
  - Филиал, расположенный в Индии.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценке результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Операции между сегментами производятся по внутренним трансфертным ценам, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Банка.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2016 года:

		<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>		<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>					
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	163 245	186 358	171 400	211 785	2	732 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	583 780	88	280	2 537	-	586 685
2.1	Обязательные резервы	118 363	-	-	-	-	118 363
3	Средства в кредитных организациях	355 758	1	-	124	103	355 985
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 978	-	-	-	-	405 978
5	Чистая ссудная задолженность	8 141 210	2 865 967	2 390 102	3 469 086	3 438	16 869 803
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 315 954	-	-	-	403	2 316 357
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	536 732	-	-	-	-	536 732
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436 472	-	-	-	-	436 472
8	Требования по текущему налогу на прибыль	19 760	5	4	5	-	19 774
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	161 387	93 816	90 030	132 112	11	477 355
11	Прочие активы	274 809	93 691	70 425	66 742	49	505 716
	Межфилиальные расчеты	3 286 374	1 144 448	266 496	287 410	-	4 984 728
12	Всего активов	12 858 353	3 239 926	2 722 241	3 882 391	4 006	22 706 916
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	768 989	-	-	-	-	768 989
14	Средства кредитных организаций	576 742	8 954	13 899	17 672	1 098	618 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 832 036	3 847 806	2 584 462	3 457 358	761	17 722 423
15.1	Вклады физических лиц	3 102 362	2 808 355	1 970 153	2 340 402	12	10 221 285
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228 167	-	-	-	-	228 167
17	Выпущенные долговые обязательства	138 401	184 005	114 716	210 572	-	647 694
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 404	-	-	-	-	5 404
19	Отложенное налоговое обязательство	93 348	-	-	-	-	93 348
20	Прочие обязательства	180 458	29 901	18 749	27 440	19	256 567
	Межфилиальные расчеты	4 888 175	-	37 027	57 084	2 443	4 984 728
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 637	8 574	4 960	7 634	0	37 805
22	Всего обязательств	9 840 184	4 079 240	2 736 786	3 720 675	1 878	20 378 763



В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам по состоянию на 1 января 2015 года:

		<i>Центральный и Северный регионы</i>		<i>Поволжье и Юг</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>Европейской части России</i>	<i>России</i>		
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	412 632	295 834	231 570	300 675	1	1 240 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	360 411	23	284	8 958	-	369 676
2.1	Обязательные резервы	142 522	-	-	-	-	142 522
3	Средства в кредитных организациях	356 205	1	-	244	37	356 487
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	-	-	-	-	825 688
5	Чистая ссудная задолженность	7 108 978	2 905 150	2 402 558	3 469 672	3 021	15 889 379
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 141	-	-	-	349	1 745 490
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839	-	-	-	-	385 839
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474	-	-	-	-	366 474
8	Требования по текущему налогу на прибыль	67 058	-	-	-	-	67 058
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 646	100 510	95 771	138 671	14	478 612
11	Прочие активы	290 885	50 198	22 213	43 839	49	407 184
	Межфилиальные расчеты	2 332 840	404 290	-	87 159	-	2 824 289
12	Всего активов	11 677 118	3 351 716	2 752 396	3 962 059	3 471	21 746 760
II	ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 901 889	176 400	155 600	281 929	-	3 515 818
14	Средства кредитных организаций	763 265	17 862	5 100	7 610	1 019	794 856
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 220 444	3 007 505	2 109 086	2 689 012	677	14 026 724
15.1	Вклады физических лиц	2 225 628	2 238 930	1 604 716	1 929 774	4	7 999 052
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 945	-	-	-	-	617 945
17	Выпущенные долговые обязательства	105 664	163 810	85 462	158 466	-	513 402
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	-	-	-	-	2
19	Отложенное налоговое обязательство	42 891	-	-	-	-	42 891
20	Прочие обязательства	160 278	21 177	15 281	19 504	13	216 253
	Межфилиальные расчеты	2 187 277	4 712	120 473	510 065	1 762	2 824 289
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 981	6 047	4 178	12 325	-	36 531
22	Всего обязательств	10 826 359	3 392 801	2 374 707	3 168 846	1 709	19 764 422

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2015 год:

<i>млн руб.</i>		<i>Москвa</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	796 551	375 897	333 042	493 141	397	1 999 028
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	42 895	2 203	199	0	2	45 299
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	623 292	373 679	332 843	493 141	374	1 823 329
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	130 364	15	-	-	21	130 400
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	560 176	218 082	153 004	201 011	98	1 132 370
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	159 724	24 698	26 327	35 796	56	246 601
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	389 871	176 996	116 818	147 270	41	830 996
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10 581	16 388	9 858	17 945	-	54 773
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	236 376	157 815	180 038	292 130	299	866 658
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:	-96 482	-33 712	-44 700	-83 765	-208	-258 867
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 866	-905	-1 212	-2 011	-2	-5 996
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	139 894	124 103	135 338	208 365	91	607 791
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 680	-	-	4	-	-12 676
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 541	-	-	-	-0	-3 541
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	0	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 069	5 236	4 432	4 605	-64	91 277
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 143	1 319	981	4 804	-113	-6 152
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508	-	-	-	-	3 508
12	Комиссионные доходы	90 243	64 667	54 226	88 551	14	297 701
13	Комиссионные расходы	29 529	952	483	796	0	31 760
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 534	-	-	-	-	1 534



<i>млн руб.</i>	<i>Москва</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 156	-	-	-	-	-5 156
16 Изменение резерва по прочим потерям	-21 760	-4 372	-3 389	-2 373	-0	-31 893
17 Прочие операционные доходы	6 191	3 926	2 948	3 844	-836	16 073
18 Чистые доходы (расходы)	232 629	193 927	194 055	307 005	-910	926 706
19 Операционные расходы	249 901	123 593	104 013	142 995	-697	619 806
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	-17 272	70 334	90 042	164 010	-213	306 900
21 Возмещение (расход) по налогам	72 052	5 661	4 890	5 807	103	88 513
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	-89 324	64 673	85 152	158 203	-316	218 387
24 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-89 324	64 673	85 152	158 203	-316	218 387

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Банка за 2014 год:

<i>млн руб.</i>	<i>Москва</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
1 Процентные доходы, всего, в том числе:	630 877	319 414	287 842	423 458	294	1 661 885
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	30 344	1 292	198	-	2	31 836
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	471 311	318 109	287 644	423 458	274	1 500 796
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-
1.4 От вложений в ценные бумаги	129 222	14	-	-	18	129 254
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	388 387	120 966	84 383	108 334	91	702 161
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	163 156	7 333	6 326	12 236	61	189 112
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219 675	105 462	73 611	88 272	30	487 050
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	5 556	8 171	4 446	7 826	-	25 999
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242 490	198 448	203 459	315 124	203	959 724
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-137 731	-21 612	-22 600	-97 578	-49	-279 570
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	224	-473	-424	-1 727	-3	-2 403

<i>млн руб.</i>		<i>Москва</i>	<i>Центральный и Северный регионы Европейской части России</i>	<i>Поволжье и Юг Европейской части России</i>	<i>Урал, Сибирь и Дальний Восток России</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	104 759	176 836	180 859	217 546	154	680 154
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-64 381	-	-	-	-	-64 381
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-12 662	-	-	-	-	-12 662
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	-	-	-	-	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 764	9 112	5 330	-3 191	40	-1 473
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	162 747	-192	506	9 737	-96	172 702
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332	-	-	-	-	5 332
12	Комиссионные доходы	72 397	55 223	45 751	67 728	15	241 114
13	Комиссионные расходы	21 751	743	548	897	-	23 939
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	78	-	-	-	-	78
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	238	-	-	-	-	238
16	Изменение резерва по прочим потерям	643	-2 257	-1 541	-8 363	-	-11 518
17	Прочие операционные доходы	32 447	3 212	2 799	3 769	-	42 227
18	Чистые доходы (расходы)	267 083	241 191	233 157	286 329	113	1 027 873
19	Операционные расходы	239 193	117 429	99 993	141 948	103	598 666
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 890	123 762	133 164	144 380	10	429 206
21	Возмещение (расход) по налогам	96 724	5 983	6 845	8 432	9	117 993
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-68 834	117 779	126 319	135 948	1	311 213

За 2015 и 2014 год не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Банка.

На протяжении 2015 года не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Президент,  
Председатель Правления ПАО Сбербанк**

**Г.О. Греф**

**Старший управляющий директор,  
главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского  
учета и отчетности ПАО Сбербанк**



**М.Ю. Лукьянова**



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 109 листов





**Заключение Ревизионной комиссии  
о результатах проверки  
финансово-хозяйственной деятельности  
ПАО Сбербанк за 2015 год**

---





Акционерам  
Наблюдательному совету  
Правлению ПАО Сбербанк

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ревизионной комиссией проверены основные направления деятельности ПАО Сбербанк (далее – Банк), рассмотрены итоги финансово-хозяйственной деятельности за 2015 год, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее – годовая отчетность).

Годовая отчетность Банка за 2015 год составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и требованиями Банка России и характеризуется следующими показателями.

Активы Банка за отчетный год возросли на 4 % и достигли 22 707 млрд руб. по состоянию на 01.01.2016.

Сумма полученной прибыли после уплаты налогов за 2015 год составила 218,4 млрд руб., уменьшившись на 30 % в сравнении с суммой прибыли, полученной в 2014 году.

Прирост капитала Банка за год составил 15 %. По состоянию на 01.01.2016 размер капитала Банка достиг 2 658 млрд руб. Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) составило 11,9 % при минимально допустимом значении 10,0 %.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2015 год проводилась в соответствии с планом работы Ревизионной комиссии, в том числе рассмотрены следующие вопросы:

- учетная политика на 2015 год и ее соответствие действующему законодательству и требованиям Банка России;
- проверка правильности формирования и использования прибыли;
- проверка операций с ценными бумагами сторонних эмитентов;
- проверка состояния кредитного портфеля Банка;
- проверка работы с дочерними и зависимыми обществами;
- проверка состояния дебиторской задолженности;
- проверка формирования и использования сметы расходов, капитальных вложений, приобретения основных средств;
- управление рисками;
- функционирование системы внутреннего контроля.

Проверка проведена выборочно на основе полученных от Банка внутренних документов, регламентирующих деятельность по указанным вопросам, а также первичных документов и регистров бухгалтерского учета.

В ходе проверки проведен анализ системы внутреннего контроля и управления рисками Банка. Банком выстроена система внутреннего контроля на всех основных направлениях бизнеса, соответствующая масштабам и характеру осуществляемых операций. В целом организация системы внутреннего контроля Банка соответствует требованиям Банка России.

По проверенным направлениям деятельности в 2015 году работа осуществлялась Банком в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, регламентов Банка.

Ревизионной комиссией в рамках выполнения своих функций и полномочий при проведении проверки не обнаружены нарушения, ошибки и недостатки в деятельности Банка, носящие существенный характер и способные создать угрозу интересам акционеров, кредиторов, вкладчиков.

Исходя из рассмотренных в ходе проверки документов и материалов, Ревизионная комиссия полагает, что результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2015 год, отраженные в годовом отчете Банка, могут быть приняты Общим собранием акционеров к рассмотрению и утверждению.

Итоги проверки Ревизионной комиссии доводятся до сведения Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк – советника Председателя Банка России С. М. Игнатьева, Комитета по аудиту Наблюдательного совета, руководства Банка.

Председатель Ревизионной комиссии – первый заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России	Г. А. Голубенкова
Члены Ревизионной комиссии	
Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк	Н. В. Ревина
Заместитель главного бухгалтера Банка России – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России	В. М. Волков
Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк	А. Е. Миненко
Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Банка России	Н. П. Бородина
Старший управляющий директор – начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк	Ю. Ю. Исаханова
Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк	Т. А. Доманская

## **Вопрос № 3**

О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2015 год

---





**Проект решения собрания.**

1. Утвердить рекомендованное Наблюдательным советом ПАО Сбербанк следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2015 год после налогообложения в размере 218 387 307 230,74 руб.: на выплату дивидендов направить 44 496 287 560,00 руб., прибыль в размере 173 891 019 670,74 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк.
  2. Выплатить дивиденды за 2015 год по обыкновенным акциям в размере 1,97 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 1,97 руб. на одну акцию.
  3. Определить, что датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, является конец операционного дня 14 июня 2016 года.
- 

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должны быть включены вопросы о распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) по результатам отчетного года, а также о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Данные решения принимаются собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка на заседании 12 апреля 2016 года рассмотрел вопросы «О распределении прибыли и рекомендациях по размеру выплачиваемых дивидендов за 2015 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 и установить, что прибыль, не направленная на выплату дивидендов по результатам 2015 года, остается в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк.
2. Вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров следующее решение:
  - утвердить рекомендованное Наблюдательным советом ПАО Сбербанк следующее распределение чистой прибыли ПАО Сбербанк за 2015 год после налогообложения в размере 218 387 307 230,74 руб.: на выплату дивидендов направить 44 496 287 560,00 руб., прибыль в размере 173 891 019 670,74 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли ПАО Сбербанк;
  - выплатить дивиденды за 2015 год по обыкновенным акциям в размере 1,97 руб. на одну акцию, по привилегированным акциям – 1,97 руб. на одну акцию.

*В части предложения по дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:*

предварительно утвердить и вынести на утверждение годового Общего собрания акционеров следующее решение: «Определить, что датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, является конец операционного дня 14 июня 2016 года».

Источником выплаты годовых дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За период с 1 января по 31 декабря 2015 года чистая прибыль Банка (по РПБУ) составила 218,4 млрд руб., уменьшившись на 29,8 % по сравнению с суммой прибыли, полученной в 2014 году.

В соответствии с нормами Положения о дивидендной политике Банка Наблюдательный совет при решении вопроса о рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов по акциям Банка должен в том числе учитывать следующее:

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий период;
- потребность Банка в капитале для развития бизнеса и реализации Стратегии развития Банка с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, локальных регуляторов в странах присутствия, а также рекомендаций Базельского комитета;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

Текущий прогноз достаточности капитала, а также изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на достаточность капитала, позволяют сделать вывод о возможности выплаты дивидендов в соответствии с целевым уровнем – 20 % от чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. В абсолютном исчислении выплаты составят 44,5 млрд руб.

Размер нераспределенной прибыли Банка для обеспечения капитальных затрат и других целей составит 173,9 млрд руб., что позволит (с учетом накопленных средств в предстоящие годы) обеспечить источниками финансирования планируемые на 2016 год затраты с учетом реализации мероприятий в рамках Стратегии развития Сбербанка до 2018 года.

Срок выплаты дивидендов акционерам Банка зависит от даты, на которую определяются лица, имеющие право на их получение.

Такая дата не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Таким образом, датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, предлагается определить 14 июня 2016 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов лицам, имеющим право на их получение, зарегистрированным в реестре акционеров, осуществляется не позднее 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

## **Вопрос № 4**

О назначении аудиторской организации

---





**Проект решения собрания.**

Назначить аудитором на 2016 год и I квартал 2017 года аудиторскую организацию АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

---

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка должен быть включен вопрос об утверждении аудитора.

Банк ежегодно проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации на право проведения аудита Банка. Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудитора утверждается Конкурсной комиссией Банка по закупке товаров, выполнению работ, оказанию услуг и публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)) и официальном сайте Российской Федерации ([www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)).

Победителем открытого конкурса в 2016 году стала аудиторская организация АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», предложение которой было признано наилучшим.

***Сведения о кандидате в аудиторы***

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР).

21 декабря 2009 года АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10201003683.

Сеть фирм «ПрайсвотерхаусКуперс» входит в четверку крупнейших мировых фирм – лидеров на рынке аудиторских услуг, является международной организацией, имеющей 756 офисов в 157 странах мира.

Выбранная по итогам открытого конкурса аудиторская организация была согласована Правлением, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом Банка. Размер вознаграждения аудитора определяется в рамках проведения открытых конкурсных процедур (информация о предложениях участников конкурса размещается на сайте Банка) и утверждается Наблюдательным советом Банка.

Аудитор будет проводить аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных стандартов аудита.

Наблюдательный совет Банка на заседании 12 апреля 2016 года рассмотрел вопрос «О назначении аудиторской организации ПАО Сбербанк» и принял следующее решение:

- согласиться с предложением Правления ПАО Сбербанк и рекомендацией Комитета Наблюдательного совета ПАО Сбербанк по аудиту и рекомендовать годовому Общему собранию акционеров принять решение о назначении аудитором ПАО Сбербанк на 2016 год и I квартал 2017 года аудиторскую организацию АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»;
- определить оплату аудиторских услуг АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в размере 52 500 000 руб. (с учетом НДС и накладных расходов) за проведение аудита ПАО Сбербанк за 2016 год и I квартал 2017 года.



## **Вопрос № 5**

Об избрании членов Наблюдательного совета

---





**Проект решения.**

Избрать Наблюдательный совет в следующем составе:

1.	Ахо Эско Тапани	Председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries (независимый директор)
2.	Гилман Мартин Грант	Советник Ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (независимый директор)
3.	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк
4.	Иванова Надежда Юрьевна	Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – директор Сводного экономического департамента
5.	Игнатьев Сергей Михайлович	Советник Председателя Центрального банка Российской Федерации
6.	Кудрин Алексей Леонидович	Декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета
7.	Лунтовский Георгий Иванович	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации
8.	Мау Владимир Александрович	Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (независимый директор)
9.	Меликьян Геннадий Георгиевич	Заслуженный экономист Российской Федерации (независимый директор)
10.	Профумо Алессандро	Председатель Совета директоров Equita Sim S.P.A. (Италия), экс-президент Unicredit Group и экс-председатель Banca Monte dei Paschi di Siena (независимый директор)
11.	Силуанов Антон Германович	Министр финансов Российской Федерации
12.	Синельников-Мурылев Сергей Германович	Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации (независимый директор)
13.	Тулин Дмитрий Владиславович	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации
14.	Уэллс Надя	Независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению (независимый директор)
15.	Швецов Сергей Анатольевич	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров 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 (не позднее 15 марта 2016 года).

Для избрания в Наблюдательный совет Банка акционерами предложено 15 кандидатов, 14 из которых – это члены действующего состава Наблюдательного совета.

В состав Наблюдательного совета Банка должны избираться лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию, обладающие профессиональными знаниями,

навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Наблюдательного совета. Независимые директора должны составлять не менее одной трети избранного состава Наблюдательного совета Банка.

Комитет Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям провел оценку кандидатов, номинированных акционерами в Наблюдательный совет, на соответствие их профессиональной квалификации, опыту и независимости.

В основу оценки легли нормы:

- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (соответствие требованиям к деловой репутации кандидатов);
- Правил листинга ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» для целей нахождения акций Банка в высшем котировальном списке, предъявляемым к независимым директорам.

Также оценивалось соответствие кандидата критериям независимости, установленным Кодексом корпоративного управления Великобритании (в связи с листингом ADR на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах).

Комитет Наблюдательного совета Банка по кадрам и вознаграждениям по итогам оценки кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка:

- рекомендовал Наблюдательному совету включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров кандидатов, предложенных акционерами;
- признал 7 кандидатов соответствующими статусу независимого директора – кандидаты обладают общепризнанной репутацией, свидетельствующей об их способности самостоятельно формировать независимую позицию.  
Формальные критерии связанности В. А. Мау и С. Г. Синельникова-Мурылева с государством – через процедуру назначения на должность ректоров государственных вузов, а также с Банком – вхождение В. А. Мау в состав Наблюдательного совета более 7 лет, признаны не оказывающими влияния на способность данных лиц выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Наблюдательный совет Банка на заседании 17 марта 2016 года рассмотрел поступившие от акционеров предложения о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет для избрания на годовом Общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2015 года и с учетом мнения Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям принял решение включить в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет кандидатов, предложенных акционерами.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Избранными в Наблюдательный совет Банка будут считаться 14 кандидатов, набравших наибольшее число голосов.

## Список кандидатов в Наблюдательный совет ПАО Сбербанк

### 1. Ахо Эско Тапани (независимый директор)



**В настоящее время:**

Председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries

**Дата рождения:** 20 мая 1954 года

**Место рождения:** Ветели, Финляндия

**Гражданство:** Финляндия

Кандидатура Ахо Э. Т. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

1980 – Университет Хельсинки, степень магистра социальных наук.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с января 2009 года по август 2012 года был членом исполнительного органа Nokia Corporation;  
с апреля 2013 года по настоящее время – Председатель Совета директоров East Office of Finnish Industries.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Председатель Совета директоров Verbatum.

**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.

### 2. Гилман Мартин Грант (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Советник Ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Член Комитета по стратегическому планированию, член Комитета по управлению рисками.

**Дата рождения:** 11 августа 1948 года

**Место рождения:** г. Мемфис, США

**Гражданство:** США

Кандидатура Гилмана М. Г. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

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

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

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

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

с сентября 2005 года по апрель 2015 года занимал должность Директора Института фундаментальных междисциплинарных исследований при Высшей школе экономики (Москва, Россия);

в настоящее время является профессором факультета экономики и советником Ректора Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (Москва, Россия).

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Совета директоров ПАО РОСБАНК.

Кандидат:

- владеет акциями Банка (доля в уставном капитале – 0,00018 %, доля принадлежащих обыкновенных акций – 0,00019 %);
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

### 3. Греф Герман Оскарович (исполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Член Комитета по стратегическому планированию.

**Дата рождения:** 8 февраля 1964 года

**Место рождения:** с. Панфилово, Иртышский р-н, Павлодарская обл., Казахская ССР

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Грефа Г. О. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации, а также группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

1990 – Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского по специальности «правоведение»;  
1993 – аспирантура юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета;  
2011 – кандидат экономических наук.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с ноября 2007 года по настоящее время – Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

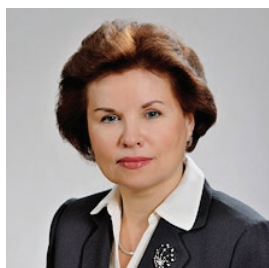
Член Совета директоров Yandex N.V.

Член Наблюдательных советов АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации», Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов». Председатель советов директоров ряда дочерних банков ПАО Сбербанк.

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.

### 4. Иванова Надежда Юрьевна (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации – директор Сводного экономического департамента;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, Член Комитета по управлению рисками.

**Дата рождения:** 13 июня 1953 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация



Кандидатура Ивановой Н. Ю. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 1995 года занимала должность директора Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации;

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

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

## 5. Игнатьев Сергей Михайлович (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Советник Председателя Центрального банка Российской Федерации;
- Председатель Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 10 января 1948 года

**Место рождения:** г. Ленинград

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Игнатьева С. М. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

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

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2002 года по 2013 год занимал должность Председателя Центрального банка Российской Федерации;

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

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Советов директоров Банка России и 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.

## 6. Кудрин Алексей Леонидович (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Декан факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета;
- Заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Председатель Комитета по стратегическому планированию.

**Дата рождения:** 12 октября 1960 года

**Место рождения:** г. Добеле, Латвийская ССР

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Кудрина А. Л. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

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

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2000 по июнь 2011 года занимал должность Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов;

с июня 2011 года по настоящее время является Деканом факультета свободных искусств и наук Санкт-Петербургского государственного университета.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Председатель Наблюдательного совета ПАО Московская биржа. Председатель советов директоров ОАО «Медицина» и АО «Негосударственный пенсионный фонд "Будущее"».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

## 7. Лунтовский Георгий Иванович (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
- Заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям.

**Дата рождения:** 12 апреля 1950 года

**Место рождения:** г. Курск

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Лунтовского Г. И. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

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

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

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

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

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Советов директоров Центрального банка Российской Федерации и Межгосударственного банка.

Председатель Наблюдательных советов Российского объединения инкассации (РОСИНКАС)

и АО «Национальная система платежных карт».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

## 8. Мау Владимир Александрович (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Председатель Комитета по аудиту, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

**Дата рождения:** 29 декабря 1959 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Мау В. А. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком 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 области экономики.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2002 года по настоящее время является Ректором Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Советов директоров ПАО «Транскапиталбанк», ПАО «Газпром», ПАО «Северсталь».

**Кандидат:**

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

## 9. Меликьян Геннадий Георгиевич (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, старший независимый директор, Председатель Комитета по управлению рисками, Член Комитета по стратегическому планированию;
- Заслуженный экономист Российской Федерации.

**Дата рождения:** 27 ноября 1947 года

**Место рождения:** г. Кропоткин, Краснодарский край

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Меликьяна Г. Г. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

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

1977 – аспирантура Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2003 по 2011 годы занимал должности Заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации – руководителя Главной инспекции кредитных организаций, а затем Первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Советов директоров КБ «Энерготрансбанк» (Группа «АВТОТОР»), 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.

## 10. Профумо Алессандро (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Председатель Совета директоров Equita Sim S.P.A. (Италия);
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Член Комитета по стратегическому планированию, Член Комитета по управлению рисками.

**Дата рождения:** 17 февраля 1957 года

**Место рождения:** г. Генуя, Италия

**Гражданство:** Италия

Кандидатура Профумо А. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

1987 – Университет Боккони (Италия), степень магистра естественных наук (M.Sc) в области бизнес-администрирования.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2012 по август 2015 года – Председатель Банка Monte dei Paschi di Siena (Италия).

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

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

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.

## 11. Силуанов Антон Германович (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Министр финансов Российской Федерации;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 12 апреля 1963 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Силуанова А. Г. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

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

1995 – кандидат экономических наук;

2012 – доктор экономических наук.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2005 по 2011 год занимал должность Заместителя Министра финансов;

с декабря 2011 года по настоящее время – Министр финансов Российской Федерации;



с июня 2013 года является Деканом финансово-экономического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Наблюдательных советов АК «АЛРОСА», ГК «Ростех», Российского фонда прямых инвестиций, ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Председатель Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Председатель Национального финансового совета Центрального банка Российской Федерации.

Является управляющим от Российской Федерации в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Многостороннем агентстве по гарантиям инвестиций, Новом банке развития БРИКС. Полномочный представитель Российской Федерации в Евразийском банке развития.

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.

## 12. Синельников-Мурылев Сергей Германович (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Член Комитета по аудиту, член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по управлению рисками.

**Дата рождения:** 11 июля 1960 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Синельникова-Мурылева С. Г. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

1982 – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика»;

1985 – кандидат экономических наук;

1996 – доктор экономических наук;

2005 – получил диплом, дающий право осуществлять руководство научными исследованиями в области экономических наук (Le diplôme de l'habilitation à diriger des Recherches en "SCIENCES ECONOMIQUES");

2007 – присвоено звание профессора.

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2000 года по настоящее время – профессор кафедры системного анализа экономики Московского физико-технического института (государственного университета);

с 2002 года по настоящее время – проректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации;

с 2007 года по настоящее время является Ректором Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Советов директоров АО «Росагролизинг», Фонда «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара».

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

### 13. Тулин Дмитрий Владиславович (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, Член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

**Дата рождения:** 26 марта 1956 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Тулина Д. В. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

1978 – Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения»;  
1985 – кандидат экономических наук.

**Опыт работы за последние пять лет:**

в 2006–2012 годы являлся партнером компании «Делойт и Туш СНГ»;  
с 2012 года по настоящее время – доцент кафедры «Финансы, кредит и страхование» Российской академии предпринимательства;  
с января 2015 года по настоящее время занимает должность Первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

### 14. Уэллс Надя (независимый директор)



**В настоящее время:**

- Независимый консультант по инвестициям и корпоративному управлению;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, член Комитета по аудиту, Член Комитета по стратегическому планированию, Член Комитета по управлению рисками.

**Дата рождения:** 24 декабря 1970 года

**Место рождения:** г. Лондон, Великобритания

**Гражданство:** Великобритания

Кандидатура Уэллс Н. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет группой акционеров Банка – владельцев более 2 % голосов.

**Образование:**

1993 – Оксфордский университет (с отличием), степень магистра гуманитарных наук (MA) по специальности «Современная история», «Современный язык»;  
2000 – Бизнес-школа INSEAD (Франция), степень магистра делового администрирования (MBA).

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2001 по 2014 год занимала должности вице-президента, портфельного менеджера, инвестиционного аналитика по глобальным развивающимся рынкам Capital International S.A.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Совета директоров Barings Emerging Europe PLC.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- отношений с аффилированными лицами и крупными контрагентами Банка, а также родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

## 15. Швецов Сергей Анатольевич (неисполнительный директор)



**В настоящее время:**

- Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации;
- Член Наблюдательного совета ПАО Сбербанк, Член Комитета по стратегическому планированию.

**Дата рождения:** 27 декабря 1970 года

**Место рождения:** г. Москва

**Гражданство:** Российская Федерация

Кандидатура Швецова С. А. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**Образование:**

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

**Опыт работы за последние пять лет:**

с 2011 по 2013 год – Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации; с сентября 2013 года занимает должность Первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации.

**Членство в органах управления других юридических лиц:**

Член Совета директоров Центрального банка Российской Федерации.

Кандидат:

- акциями Банка не владеет;
- родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, не имеет.

Согласия кандидатов на избрание в Наблюдательный совет Банка, а также на работу в его Комитетах имеются.





## Вопрос № 6

Об избрании членов Ревизионной комиссии

---



**Проект решения.**

Избрать Ревизионную комиссию в следующем составе:

1.	Бородина Наталья Петровна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
2.	Волков Владимир Михайлович	Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности
3.	Литвинова Ирина Борисовна	Начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
4.	Доманская Татьяна Анатольевна	Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк
5.	Исаханова Юлия Юрьевна	Старший управляющий директор – начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк
6.	Миненко Алексей Евгеньевич	Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк
7.	Ревина Наталья Владимировна	Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк

**Пояснительная информация по вопросу**

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» на годовом Общем собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Согласно Уставу, Ревизионная комиссия Банка должна состоять из 7 членов.

Ревизионная комиссия избирается на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Лица, избранные в состав Ревизионной комиссии, могут переизбираться неограниченное число раз.

Для избрания в Ревизионную комиссию акционерами предложено 3 кандидата.

В соответствии со статьей 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в виду недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Ревизионной комиссии, Наблюдательным советом Банка дополнительно предложены 4 кандидата из действующего состава Ревизионной комиссии.

Все кандидаты решением Наблюдательного совета от 17 марта 2016 года включены в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

Общему собранию акционеров Банка предлагается проголосовать за кандидатов, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

## Список кандидатов в Ревизионную комиссию ПАО Сбербанк

---

**1. Бородина Наталья Петровна** – Заместитель директора Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации.

**Дата рождения:** 31 октября 1962 года

**Образование:**

1984 Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова по специальности «Планирование народного хозяйства», квалификация – экономист.

**Опыт работы за последние пять лет** (в Центральном банке Российской Федерации занимала следующие должности):

- 2007–2011 Начальник отдела организации рассмотрения материалов проверок и контроля устранения недостатков Управления методологии, планирования и развития Службы главного аудита Департамента внутреннего аудита и ревизий;
- 2011–2012 Начальник отдела аудита работы с кредитными организациями Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита;
- 2012–2013 Начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита;
- 2013–2015 Начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита.

Кандидатура Бородиной Н. П. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**2. Волков Владимир Михайлович** – Заместитель главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации – заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

**Дата рождения:** 17 ноября 1957 года

**Образование:**

- 1989 Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист;
- 2002 Московский университет потребительской кооперации по специальности «Юриспруденция», квалификация – юрист.

**Опыт работы за последние пять лет:**

- 2007–2013 Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности – начальник Управления методологии и внедрения принципов бухгалтерского учета, разработки и сопровождения методической базы финансовой отчетности по международным стандартам Центрального банка Российской Федерации.

Кандидатура Волкова В. М. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**3. Литвинова Ирина Борисовна** – Начальник Управления аудита бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации.

**Дата рождения:** 26 марта 1968 года

**Образование:**

- 1991 Хабаровский институт народного хозяйства по специальности «Экономическое и социальное планирование», квалификация – экономист.



**Опыт работы за последние пять лет** (в Центральном банке Российской Федерации занимала следующие должности):

- 2011–2012 Начальник Управления аудита операций на финансовых рынках и работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита и ревизий;
- 2012–2013 Заместитель директора департамента внутреннего аудита;
- 2013–2014 Начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита.

Кандидатура Литвиновой И. Б. выдвинута для избрания в Наблюдательный совет акционером – Центральным банком Российской Федерации.

**4. Доманская Татьяна Анатольевна** – Начальник отдела взаимодействия с внешними контролирующими органами Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 13 января 1974 года

**Образование:**

- 1995 Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

**Опыт работы за последние пять лет:**

- 2006–2013 старший экономист, старший, главный аудитор Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ПАО Сбербанк.

Кандидатура Доманской Т. А. включена в список кандидатур для голосования по предложению Наблюдательного совета банка в соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**5. Исаханова Юлия Юрьевна** – Старший управляющий директор – начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 15 июня 1968 года

**Образование:**

- 1990 Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист;
- 2007 Государственный университет – Высшая школа экономики, обучение по программе MBA (дополнительная квалификация).

**Опыт работы за последние пять лет:**

- 2009–2015 Начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ПАО Сбербанк.

Кандидатура Исахановой Ю. Ю. включена в список кандидатур для голосования по предложению Наблюдательного совета банка в соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**6. Миненко Алексей Евгеньевич** – Управляющий директор, заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 25 мая 1968 года

**Образование:**

- 1993 Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Физика», квалификация – физик;
- 1996 Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист;
- 2004 Государственный университет – Высшая школа экономики, обучение по программе MBA (дополнительная квалификация).

**Опыт работы за последние пять лет:**

2010–2015 заместитель главного бухгалтера – заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк.

Кандидатура Миненко А. Е. включена в список кандидатур для голосования по предложению Наблюдательного совета банка в соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**7. Ревина Наталья Владимировна** – Старший управляющий директор – директор Департамента интегрированного риск-менеджмента ПАО Сбербанк.

**Дата рождения:** 26 июня 1969 года

**Образование:**

- 1993 Московский физико-технический институт по специальности «Прикладная математика и физика», квалификация – инженер-физик;
- 1999 Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

**Опыт работы за последние пять лет:**

- 2010–2013 Начальник Управления розничных рисков Департамента рисков ПАО Сбербанк;
- 2013–2015 директор Департамента методологии и контроля рисков ПАО Сбербанк.

Кандидатура Ревиной Н. В. включена в список кандидатур для голосования по предложению Наблюдательного совета банка в соответствии с п. 7 ст. 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Согласия кандидатов на избрание в Ревизионную комиссию имеются.

## Вопрос № 7

О внесении изменений в Устав

---





**Проект решения собрания.**

Утвердить Изменения № 1, вносимые в Устав ПАО Сбербанк. Поручить Президенту, Председателю Правления ПАО Сбербанк подписать документы, необходимые для государственной регистрации Изменений № 1, вносимых в Устав ПАО Сбербанк.

---

**Пояснительная информация по вопросу**

Предлагаемые к рассмотрению изменения в Устав Банка подготовлены с учетом:

- изменений, внесенных в Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и вступающих в силу с 1 июля 2016 года;
- изменений, рекомендованных к внесению в Устав Банка Банком России, в части:
  - прав и обязанностей акционеров (приведены в соответствие с требованиями статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации);
  - порядка образования и полномочий органов системы внутреннего контроля Банка (в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»);
  - реорганизации и ликвидации Банка (приведены в соответствие с Инструкцией Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций»);
- изменений в части информации о филиалах Банка.



## **Проект изменений в Устав ПАО Сбербанк**

---





**СОГЛАСОВАНО**

**Заместитель Председателя  
Банка России**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**ИЗМЕНЕНИЯ № 1, вносимые в Устав  
Публичного акционерного общества  
«Сбербанк России», ПАО Сбербанк**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации  
1027700132195, дата государственной регистрации кредитной организации 16 августа  
2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком  
России, 1481 от 20 июня 1991 года

Москва  
2016

**1. В главе 5 Устава «Права и обязанности акционеров»:**

- а) в пункте 5.13 слова «систему ведения реестра» заменить словами «реестр владельцев ценных бумаг»;
- б) пункты 5.9–5.13 считать соответственно пунктами 5.12–5.16, изложить пункты 5.9–5.11 в следующей редакции:
  - «5.9. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.
  - 5.10. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков.
  - 5.11. Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка»;
- в) пункт 5.14 считать пунктом 5.20, изложить пункты 5.17–5.19 в следующей редакции:
  - «5.17. Акционеры Банка обязаны участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом 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».

**2. Пункт 7.3** после слов «на хранении в Банке» дополнить словами «а также на остаток электронных денежных средств».**3. Подпункт 24 пункта 9.2 Устава** считать подпунктом 25, изложить подпункт 24 в следующей редакции:

- «24) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции».

**4. Пункт 9.9 Устава** дополнить абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

«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».

**5. В пункте 9.11 Устава** в первом абзаце исключить слова «в письменной форме» и после слов «подписаны акционерами» дополнить словами «(акционером) или их представителями».

**6. В пункте 9.18 Устава** слова «50 дней» заменить словами «40 дней».

**7. В пункте 9.19 Устава** в первом абзаце слова «90 дней» заменить словами «70 дней», во втором абзаце слова «федеральным законом» заменить словами «Наблюдательным советом Банка».

**8. Пункт 9.23 Устава** изложить в следующей редакции:

«Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней».

**9. Пункт 9.24 Устава** дополнить третьим абзацем следующего содержания:

«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».

**10. В подпункте 14 пункта 10.2 Устава** исключить слова «внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка».

**11. В пункте 14.3** исключить первый абзац, изложить второй абзац в следующей редакции:

«При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом всех кредиторов Банка, обслуживающихся в закрываемом филиале, включая иностранных клиентов, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах».

**12. Пункт 16.3 Устава** дополнить абзацами следующего содержания:

«Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о своей деятельности и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

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.

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».

**13. Пункт 16.4 Устава** изложить в следующей редакции:

«Служба внутреннего контроля – совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом, Председателем Правления Банка.

Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности, подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

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.

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 и (или) 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.



Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности и обладает полномочиями и правами на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций».

**14. Пункт 16.5 Устава** считать пунктом 16.9, изложить пункты 16.5–16.8 в следующей редакции:

«16.5. 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.

Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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;
- установление и 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.

16.6. 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.

16.7. Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом Банка, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – Контролером по ПОД/ФТ.

Контролер по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка, осуществляет свою деятельность и наделен полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

«16.8. 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».

**15. Главу 17 «Реорганизация и ликвидация Банка» изложить в следующей редакции:**

«17.1. Ликвидация или реорганизация 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. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке 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 завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц».

**16. В Приложении № 1 к Уставу «Сведения о филиалах по состоянию на 01 февраля 2015 года»:**

- а) в названии слова «01 февраля 2015» заменить словами «01 февраля 2016»;
- б) в строке 13 название филиала «Восточно-Сибирский банк ПАО Сбербанк» заменить на «Красноярское отделение № 8646 ПАО Сбербанк»;
- в) строку 57 исключить.

Изменения внесены на основании решения Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «Сбербанк России», протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2016 года.

**Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк**

**Г. О. Греф**

## Перечень изменений в проект Устава ПАО Сбербанк

№ п/п	Действующая редакция Устава	Предложения по внесению изменений в Устав	Комментарии
1.	<b>В Главе 5. «Права и обязанности акционеров»</b>		
а)	<b>Пункт 5.13.</b> Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать правила представления информации <del>в систему ведения реестра:</del>	<b>Изложить пункт 5.16 в следующей редакции:</b> Акционеры и номинальные держатели ценных бумаг Банка обязаны соблюдать правила представления информации в <b>реестр владельцев ценных бумаг.</b>	Пункт приведен в соответствие с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
<b>Пункты 5.9–5.13 считать соответственно пунктами 5.12–5.16.</b>			
б)	<b>Пункты 5.9–5.11 в предлагаемой редакции отсутствуют.</b>	<b>Изложить пункты 5.9–5.11. в следующей редакции.</b>	Пункты дополнены сведениями о правах и обязанностях акционеров в соответствии со статьей 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации..
<p>5.9. Акционеры Банка имеют право обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.</p> <p>5.10. Акционеры Банка вправе требовать, действуя от имени Банка, возмещения причинённых Банку убытков.</p> <p>5.11. Акционеры Банка вправе оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.</p>			
<b>Пункт 5.14 считать пунктом 5.20.</b>			
в)	<b>Пункты 5.17–5.19 отсутствуют.</b>	<b>Дополнить пунктами 5.17–5.19 в следующей редакции.</b>	Пункты дополнены сведениями о правах и обязанностях акционеров в соответствии со статьей 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.
<p>5.17. Акционеры Банка обязаны участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом Банка.</p> <p>5.18. Акционеры Банка обязаны не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку.</p> <p>5.19. Акционеры Банка обязаны не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк.</p>			
2.	<b>Пункт 7.3</b> На денежные средства и иные ценности юридических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.	<b>Изложить пункт 7.3 в следующей редакции:</b> На денежные средства и иные ценности юридических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, <b>а также на остаток электронных денежных средств,</b> может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.	Пункт приведен в соответствие с частью 1 статьи 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3.	<b>В пункте 9.2 подпункт в предлагаемой редакции отсутствует.</b>	<b>Изложить подпункт 24 пункта 9.2 в следующей редакции:</b> 24) <b>принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;</b>	Пункт приведен в соответствие с подпунктом 19.2 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

Подпункт 24 пункта 9.2 считать соответственно подпунктом 25.			
4.	<p><b>Пункт 9.9 (абзацы первый и второй):</b> 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 два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. <b>Абзацы третий и четвертый отсутствуют.</b></p>	<p><b>Дополнить пункт 9.9 третьим и четвертым абзацами следующего содержания:</b> <b>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.</b></p>	<p>Федеральным законом № 210-ФЗ внесены изменения в ФЗ «Об акционерных обществах», позволяющие проводить дистанционное участие в общем собрании акционеров (ОСА) и электронное голосование на ОСА, <i>если такая возможность установлена уставом общества.</i> Пункт изложен в соответствии с новой редакцией пункта 11 статьи 49 ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июня 2016 года) в целях обеспечения возможности дистанционного участия в ГОСА и электронного голосования.</p>
5.	<p><b>Пункт 9.11</b> Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся <del>в письменной форме</del> с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами.</p>	<p><b>В первом абзаце пункта 9.11 исключить слова «в письменной форме» и дополнить словами «(акционером) или их представителями»:</b> 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 <b>(акционером) или их представителями.</b></p>	<p>Пункт приведен в соответствие с новой редакцией пункта 3 статьи 53 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июля 2016 года).</p>



6.	<p><b>Пункт 9.18</b> Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение <b>50-дней</b> с момента представления соответствующего требования.</p>	<p><b>В пункте 9.18 заменить слова «50 дней» на «40 дней»:</b> Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение <b>40 дней</b> с момента представления соответствующего требования.</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с новой редакцией пункта 2 статьи 55 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июля 2016 года)</p>
7.	<p><b>Пункт 9.19</b> Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение <b>90-дней</b> 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 <del>федеральным-законом</del>.</p>	<p><b>В первом абзаце пункта 9.19 заменить слова «90 дней» на «70 дней»:</b> Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Наблюдательного совета Банка, то такое собрание должно быть проведено в течение <b>70 дней</b> 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. <b>Во втором абзаце пункта 9.19 в последнем предложении заменить слова «федеральным законом» на «Наблюдательным советом Банка»:</b> Такие предложения должны поступить в Банк в срок, установленный <b>Наблюдательным советом Банка</b>.</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с новой редакцией пунктом 2 статьи 55 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июля 2016 года)</p>

8.	<p><b>Пункт 9.23</b> Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрированные для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.</p>	<p><b>Изложить первый абзац пункта 9.23 в следующей редакции:</b> 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, <b>в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.</b> Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены <b>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.</b></p>	<p>Пункт приведен в соответствии с новой редакцией пункта 1 статьи 58 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июля 2016 года) в целях обеспечения возможности дистанционного участия в ГОСА и электронного голосования.</p>
9.	<p><b>Пункт 9.24 (абзацы первый и второй):</b> Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка осуществляется бюллетенями для голосования. Бюллетени для голосования направляются простым письмом или вручаются под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров. <b>Абзац третий отсутствует.</b></p>	<p><b>Дополнить пункт 9.24 третьим абзацем следующего содержания:</b> <b>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.</b></p>	<p>Пункт приведен в соответствии с новой редакцией пункта 4 статьи 60 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (вступает в силу с 1 июля 2016 года) в целях обеспечения возможности дистанционного участия в ГОСА и электронного голосования.</p>

10.	<p><b>Подпункт 14 пункта 10.2 (компетенция НС):</b>  14) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие; внесение в настоящий Устав изменений, связанных с открытием и закрытием филиалов и представительств Банка.</p> <p><b>Пункт 14.3 (абзац первый):</b>  Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов, представительств, изменением их статуса, наименования и места нахождения, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.</p>	<p><b>В подпункте 14 пункта 10.2 исключить вторую часть предложения, изложив подпункт в следующей редакции:</b>  14) открытие филиалов и представительств Банка и их закрытие;</p> <p><b>Первый абзац пункта 14.3 исключить.</b></p>	<p>Пункты приведены в соответствие со статьей 12 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с 1 июля 2015 года утратил силу пункт 5 статьи 12).</p>
11.	<p><b>Пункт 14.3 (абзац второй):</b>  При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом <del>иностраных кредиторов – физических лиц, разместивших денежные средства на счетах по вкладам в таком филиале</del>, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.</p>	<p><b>Изложить второй абзац пункта 14.3 в следующей редакции:</b>  При закрытии филиала Банка либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом <del>всех кредиторов Банка, обслуживающихся в закрываемом филиале, включая иностранных клиентов</del>, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации, размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.</p>	<p>Пункт приведен в соответствие с пунктом 11.13 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».</p>
12.	<p><b>Пункт 16.3</b>  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.</p>	<p><b>Дополнить пункт 16.3 абзацами следующего содержания.</b></p>	<p>Пункт приведен в соответствие с частью 2 пункта 6 статьи 10 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», подпунктами 2.1, 2.2, абзацем 7 пункта 4.7.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».</p>

<p>Служба внутреннего аудита подотчетна Наблюдательному совету Банка и действует под его непосредственным контролем, представляет Наблюдательному совету Банка отчеты о своей деятельности и информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.</p> <p>Структура и штатная численность Службы внутреннего аудита утверждаются Президентом, Председателем Правления Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.</p> <p>Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, в том числе контроля за использованием автоматизированных информационных систем, процессов и процедур внутреннего контроля;</li> <li>• проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными в Банке;</li> <li>• проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;</li> <li>• проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;</li> <li>• оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;</li> <li>• другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul>			
13.	<p><b>Пункт 16.4:</b> Служба внутреннего контроля — совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность в соответствии с требованиями законодательства и Положением о Службе внутреннего контроля.</p>	<p><b>Изложить пункт 16.4 в следующей редакции.</b></p>	<p>Пункт приведен в соответствие с частью 2 пункта 6 статьи 10 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», подпунктами 2.1, 2.2, абзацем 7 пункта 4.7.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»..</p>
<p>16.4. Служба внутреннего контроля – совокупность структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих деятельность на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Президентом, Председателем Правления Банка. Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности, подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля и иные вопросы. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом, Председателем Правления Банка.</p> <p>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.</p> <p>Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 и (или) применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;</li> <li>• учет событий, связанных с риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</li> <li>• направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском несоответствия законодательным и регуляторным требованиям руководителям структурных подразделений и органам управления Банка;</li> <li>• координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям в Банке;</li> <li>• выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;</li> <li>• участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;</li> <li>• участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.</li> </ul> <p>Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе, независима в своей деятельности и обладает полномочиями и правами на получение доступа в рамках применимого законодательства ко всем документам, базам данных и любой информации, необходимой для исполнения своих функций.</p>			
<p><b>Пункт 16.5 считать пунктом 16.9</b></p>			



14.	<b>Пункт 16.5 в предлагаемой редакции отсутствует, пункты 16.6–16.8 отсутствуют</b>	<b>Изложить пункты 16.5–16.8 в следующей редакции.</b>	Пункты приведены в соответствии с частью 2 пункта 6 статьи 10, статей 11.1–2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
<p>16.5. 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.</p> <p>Руководитель Службы управления рисками Банка назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом, Председателем Правления Банка, и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и внутренними документами Банка.</p> <p>Службе управления рисками Банка предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Банке, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию Банка;</li> <li>• установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат Банка;</li> <li>• прогноз подверженности Банка различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;</li> <li>• консолидацию информации о рисках для целей раскрытия;</li> <li>• другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.</li> </ul> <p>16.6. 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.</p> <p>16.7. Реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом Банка, ответственным за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) – Контролером по ПОД/ФТ.</p> <p>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.</p> <p>16.8. 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.</p>			

15.	<b>Глава 17 «Реорганизация и ликвидация Банка»:</b> 17.1. Основания, порядок, формы реорганизации Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации. 17.2. Основания и порядок ликвидации Банка устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.	<b>Изложить главу 17 «Реорганизация и ликвидация Банка» в следующей редакции.</b>	Пункты приведены в соответствии с пунктом 3.1.2 Инструкции Банка России № 135-И.
<p>17.1. Ликвидация или реорганизация 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.</p> <p>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.</p> <p>17.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>17.5. Ликвидация считается завершённой, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.</p>			
16.	<b>В Приложении № 1 к Уставу «Сведения о филиалах по состоянию на 01 февраля 2015 года»</b>		
а)	Приложение № 1 к Уставу «Сведения о филиалах по состоянию на 01 февраля 2015 года».	<b>В названии Приложения № 1</b> слова «01 февраля 2015» заменить словами «01 февраля 2016».	Обновление сведений о филиалах по состоянию на 1 февраля 2016 года.
б)	<b>Строка 13:</b> «Восточно-Сибирский банк-ПАО Сбербанк».	<b>В строке 13 Приложения № 1</b> название филиала заменить на «Красноярское отделение № 8646 ПАО Сбербанк».	Изменение сведений в связи с переводом Восточно-Сибирского банка в статус отделения Банка.
в)	<b>Строка 57:</b> «Северо-Кавказский банк-ПАО Сбербанк».	<b>Строку 57 Приложения № 1</b> исключить.	Изменение сведений в связи с закрытием Северо-Кавказского банка.

## **Вопрос № 8**

Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

---





**Проект решения.**

1. Руководствуясь пунктом 1 статьи 77 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» определить цену приобретаемых услуг по:

- 1.1 Договору страхования № 15DO0020 (далее – Договор страхования) за период страхования с 10 октября 2015 года по 30 июня 2016 года в размере страховой премии, составляющей 21 600 000 (двадцать один миллион шестьсот тысяч) руб.
- 1.2 Дополнительному соглашению № 1 к Договору страхования (далее – Дополнительное соглашение №1) за период страхования с 1 июля 2016 года по 30 июня 2017 года – в размере страховой премии, составляющей 28 800 000 (двадцать восемь миллионов восемьсот тысяч) руб.

Итого размер страховой премии по Договору страхования с учетом Дополнительного соглашения № 1 составит 50 400 000 (пятьдесят миллионов четыреста тысяч) руб.

2. В соответствии с пунктом 1 статьи 81, а также пунктами 3 и 4 статьи 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

2.1 Договор страхования № 15DO0020.

**Стороны сделки:** Страхователь – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), Страховщик – Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»).

**Предмет сделки:** Страховщик обязуется при наступлении любого из указанных в Договоре страхования страховых случаев выплатить в соответствии с Договором страхования страховое возмещение (в зависимости от ситуации) соответствующему Застрахованному и (или) любому третьему лицу, имеющему право на такое возмещение.

**Застрахованные:**

- 1) любая компания (Страхователь и (или) любая Дочерняя компания Страхователя); и (или);
- 2) любое Застрахованное лицо – это любое физическое лицо, которое (а) в любой момент до начала течения периода страхования являлось; и (или) (b) на момент начала течения периода страхования является; и (или) (с) в любой момент в течение периода страхования станет:
  - а) директором (членом Наблюдательного совета или совета директоров) / должностным лицом (в том числе единоличным исполнительным органом, заместителем единоличного исполнительного органа, членом коллегиального исполнительного органа, старшим вице-президентом, вице-президентом, главным бухгалтером и так далее) / иным указанным в Договоре страхования Работником Компании; и (или);
  - б) иным определенным Договором страхования лицом.

**Выгодоприобретатели:** в отношении страхования ответственности компаний и Застрахованных лиц за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами – третьи лица, которые понесли соответствующие убытки; в отношении страхования любых расходов компаний и Застрахованных лиц – Застрахованные компании и лица.

**Объекты страхования:**

покрытие А: имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с: (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском; (2) несением и (или) необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском;

покрытие В: имущественные интересы любой компании, связанные с возмещением такой Компанией любых убытков в связи с предъявленным иском Застрахованному лицу;

покрытие С: имущественные интересы любой компании, связанные с: (1) обязанностью возместить понесенные третьими лицами финансовые убытки в связи с предъявленным иском по ценным бумагам; (2) несением и (или) необходимостью несения любых расходов в связи с предъявленным иском по ценным бумагам.

**Страховые случаи:**

покрытие А: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любого Застрахованного лица обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием Застрахованного лица и предъявление такому Застрахованному лицу любого иска в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление Застрахованному лицу любого иска, который может повлечь любые расходы такого Застрахованного лица или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском;

покрытие В: несение любой компанией любых расходов/издержек исключительно в связи с возмещением такой компанией любых убытков любому Застрахованному лицу и (или) иному лицу в интересах любого Застрахованного лица в связи с любым иском, предъявленным любому Застрахованному лицу, и (или) ответственностью любого Застрахованного лица за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами;

покрытие С: (1) наступление всех следующих обстоятельств: возникновение у любой компании обязанности возместить любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами в связи с любым неверным действием компании, и предъявление такой компании любого иска по ценным бумагам в связи с указанными финансовыми убытками; (2) предъявление любой компании любого иска по ценным бумагам, который может повлечь любые расходы такой компании или необходимость несения таких расходов в связи с таким иском по ценным бумагам.

**Цена сделки:** размер страховой премии за период страхования с 10 октября 2015 года по 30 июня 2016 года составляет 21 600 000 (двадцать один миллион шестьсот тысяч) руб.

**Страховая сумма:**

- в совокупности по всем страховым покрытиям и расширениям за исключением расширения для независимых директоров – 4 600 000 000 (четыре миллиарда шестьсот миллионов) руб.
- дополнительная страховая сумма для независимого директора – 30 000 000 (тридцать миллионов) руб. Совокупная дополнительная страховая сумма для независимых директоров – 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) руб.

**Франшиза (по каждому страховому случаю):**

покрытие А: не применяется;

покрытие В: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) руб. (для исков в связи с СПО Банка), 500 000 (Пятьсот тысяч) руб. (для всех остальных исков);

покрытие С: 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) руб. (для исков в связи с СПО Банка), 3 000 000 (Три миллиона) руб. (для всех остальных исков).

**Бесплатный период обнаружения:** 60 (Шестьдесят) календарных дней.

**Срок действия Договора страхования / Период страхования:** 10.10.2015 – 30.06.2016.

2.2. Дополнительное соглашение №1 к Договору страхования № 15DO0020:

**Стороны сделки:** Страхователь – Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), Страховщик – Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности» (АО «СОГАЗ»).

**Предмет сделки:** продление срока действия Договора страхования до 30.06.2017 без изменения иных условий Договора страхования.

**Цена сделки:** размер страховой премии по Дополнительному соглашению № 1 за период страхования с 01.07.2016 по 30.06.2017 составляет 28 800 000 (Двадцать восемь миллионов восемьсот тысяч) рублей.

**Срок действия Дополнительного соглашения №1 / Период страхования:** до 30.06.2017.

**Выгодоприобретатели:** в отношении страхования ответственности Компаний и Застрахованных лиц за любые финансовые убытки, понесенные третьими лицами – третьи лица, которые понесли соответствующие убытки; в отношении страхования любых расходов Компаний и Застрахованных лиц – Застрахованные Компании и лица.

**Иные существенные условия:** соответствуют Договору страхования.

---

**Пояснительная информация по вопросу**

Общему собранию акционеров предлагается одобрить сделки между Банком и АО «СОГАЗ», в совершении которых имеется заинтересованность – Договор страхования №15DO0020 (далее – Договор), а также Дополнительное соглашение к Договору (далее совместно – страховые сделки).

Согласно Кодексу корпоративного управления, рекомендованному к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-25/2463, акционерным обществам рекомендуется осуществлять страхование ответственности членов совета директоров и исполнительных органов управления для того, чтобы в случае причинения убытков обществу или третьим лицам действиями членов органов управления, эти убытки могли быть возмещены.

Выносимый на одобрение Договор подразумевает страхование ответственности, связанной с возмещением убытков и расходов на защиту застрахованных лиц (членов Наблюдательного совета и должностных лиц Банка, а также дочерних компаний Банка) в случае предъявления иска, связанного с осуществлением ими своих полномочий.

Страховая сумма – 4,6 млрд. рублей; дополнительная страховая сумма для независимых директоров – 150 млн. рублей.

Цена сделок (размер страховой премии) – 50,4 млн. рублей.

Период страхования – до 30.06.2017 г.

Договор предусматривает наличие безусловной франшизы.

Страховая компания, цена сделок (страховая премия) и иные существенные условия были определены на основании проводимого Банком открытого конкурса.

Лица, заинтересованные в совершении Банком рассматриваемых сделок: члены Наблюдательного совета и Правления Банка, так как они являются выгодоприобретателями (застрахованными лицами).

Поскольку все члены Наблюдательного совета Банка являются лицами, заинтересованными в совершении страховых сделок, в соответствии с п. 2 статьи 83 и абз. 5 п.1 статьи 77 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» решение по вопросу их одобрения (в том числе определению цены сделок), должно приниматься общим собранием акционеров Банка.

Решение по вопросам об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров Банка только по предложению Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет Банка на заседании 12.04.2016 рассмотрел условия страховых сделок и предложил годовому Общему собранию акционеров Банка по итогам 2015 года одобрить Договор и Дополнительное соглашение к нему как сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.



## **Вопрос № 9**

Об утверждении размера базового вознаграждения членам Наблюдательного совета

---



**Проект решения.**

1. Утвердить базовое вознаграждение членам Наблюдательного совета ПАО Сбербанк в размере 5,9 миллионов рублей.
2. Внести следующие изменения в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета:

а) изложить пункт 2.3 в следующей редакции:

«2.3. Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- за исполнение обязанностей члена любого из комитетов Наблюдательного совета – в размере 20 % базового вознаграждения;
- за исполнение обязанностей Председателя любого из Комитетов Наблюдательного совета и старшего независимого директора – в размере 30 % базового вознаграждения;
- за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета – в размере 50 % базового вознаграждения».

б) в пункте 2.4 слова «30 %» заменить на «50 %».

в) дополнить пунктом 2.8 следующего содержания:

«При расчете вознаграждения члену Наблюдательного совета Банка за текущий Расчетный период применяются размеры базового и дополнительного вознаграждения, установленные на момент его избрания в состав Наблюдательного совета Банка».

---

**Пояснительная информация по вопросу**

Существующая в настоящее время система вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка была утверждена решением годового Общего собрания акционеров в 2013 году. Этим решением было определено базовое вознаграждение членам Наблюдательного совета в размере 4,2 млн руб. и утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета (далее – Положение), определяющее порядок выплаты базового и дополнительного вознаграждений и компенсации расходов.

Положением также установлены следующие виды дополнительного вознаграждения за исполнение обязанностей:

- члена Комитета Наблюдательного совета – в размере 10 % базового вознаграждения;
- Председателя Комитета Наблюдательного совета и старшего независимого директора – в размере 20 % базового вознаграждения;
- Председателя Наблюдательного совета – в размере 30 % базового вознаграждения.

Принимая во внимание фактическое снижение реального вознаграждения членам Наблюдательного совета вследствие нестабильности курса рубля, а также необходимость обеспечения соответствия его размеров рыночным условиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предлагается привести вознаграждение в соответствие с практиками сопоставимых компаний и банков.

Наблюдательный совет Банка на заседании 12 апреля 2016 года рассмотрел вопрос «О размере базового вознаграждения членам Наблюдательного совета» и предложил годовому Общему собранию акционеров по итогам 2015 года утвердить следующее решение (в редакции, предложенной Комитетом Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям):

1. Утвердить базовое вознаграждение членам Наблюдательного совета ПАО Сбербанк в размере 5,9 миллионов рублей.
2. Внести следующие изменения в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета:

а) изложить пункт 2.3 в следующей редакции:

«2.3. Членам Наблюдательного совета в зависимости от их участия в работе Наблюдательного совета выплачиваются следующие виды дополнительного вознаграждения:

- за исполнение обязанностей члена любого из Комитетов Наблюдательного совета – в размере 20 % базового вознаграждения;
- за исполнение обязанностей Председателя любого из Комитетов Наблюдательного совета и старшего независимого директора – в размере 30 % базового вознаграждения;
- за исполнение обязанностей Председателя Наблюдательного совета – в размере 50 % базового вознаграждения».

б) в пункте 2.4 слова «30 %» заменить на «50 %».

в) дополнить пунктом 2.8 следующего содержания:

«При расчете вознаграждения члену Наблюдательного совета Банка за текущий расчетный период применяются размеры базового и дополнительного вознаграждения, установленные на момент его избрания в состав Наблюдательного совета Банка».