

Годовой Отчет 2012

Содержание

Обращение Председателя Наблюдательного совета — С.М. Игнатьева	3
Обращение Президента, Председателя Правления — Г.О. Грефа	4
Профиль Банка	6
Наша миссия.	6
Наши ценности.	6

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Заявление об ответственности менеджмента	8
Макроэкономическая ситуация и тенденции в российской банковской системе	9
Корпоративно-инвестиционный бизнес	13
Кредитование корпоративных клиентов	14
Привлечение средств корпоративных клиентов	16
Дистанционное обслуживание	17
Инвестиционно-банковский бизнес	19
Розничный бизнес	20
Кредитование	21
Качество кредитного портфеля	24
Средства физических лиц	26
Услуги, оказываемые Банком на комиссионной основе	28
Портфель ценных бумаг и финансирование на рынках капитала	31
Финансовые результаты основных дочерних банков	33
Сбербанк Казахстан (СБК)	35
Сбербанк Украина (СБУ)	35
Сбербанк Беларусь (СББ)	35
Sberbank Europe (SBE)	36
DenizBank	36
Риск-менеджмент	37
Развитие Банка	38
Развитие ИТ-инфраструктуры Банка	39

Общественные ИТ-проекты	39
Розничная ИТ-платформа	40
Корпоративный бизнес	41
Переформатирование филиальной сети	42
Оптимизация операционных функций	42
Перспективы развития	43

Организационная структура Банка **44**

Общее собрание акционеров	45
Наблюдательный совет	45
Состав Наблюдательного совета (с 1 июня 2012 года)	47
Комитеты Наблюдательного совета	48
Правление	50
Комитеты Банка	51
Коллегия	51
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка	52
Акционерный капитал	54
Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов	55

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика основных показателей Группы Сбербанка за 5 лет по МСФО **58**

Отчет о прибылях и убытках **59**

Общие тенденции	60
Процентные доходы	60
Процентные расходы	61
Чистый процентный доход	63
Чистые комиссионные доходы и расходы	64
Финансовые результаты операций с ценными бумагами	65
Доход от операций с иностранной валютой	65
Операционные расходы	66

Анализ структуры активов Группы Сбербанка по МСФО **67**

Общие тенденции	68
Кредиты и авансы клиентам	68
Портфель ценных бумаг	70

Анализ структуры обязательств и собственных средств Группы Сбербанка по МСФО **72**

Общие тенденции	73
Средства клиентов	73
Выпуск долговых ценных бумаг	74
Собственные средства	75

Достаточность капитала **76**

Обращение

Уважаемые акционеры!

Для мировых финансовых рынков 2012 год выдался непростым. Тем веселее достижения, которых добился в ушедшем году Сбербанк России.



Главным из них, на мой взгляд, стало SPO Сбербанка — крупнейшая приватизационная сделка в России и одно из крупнейших публичных предложений 2012 года в мире. Спрос в разы превысил предложение, акции приобрели инвесторы со всего мира, рассчитывающие на долгосрочные вложения.

В 2012 году Сбербанк России успешно трансформировался в крупную международную корпорацию, закрыв сделки по приобретению Volksbank International и DenizBank. Еще одним значимым до-

С.М. Игнатьев
Председатель
Наблюдательного совета

стижением Сбербанка стала интеграция с Тройкой Диалог и создание корпоративно-инвестиционного бизнеса — Sberbank CIB.

Эти и другие заметные успехи, а также высокие финансовые результаты, достигнутые Сбербанком в 2012 году, по праву заслужили международное признание. Так, журнал The Banker признал Сбербанк России банком года России. Считаю, в 2013 году Сбербанк продолжит свое успешное развитие как на российском, так и на международных рынках.

С.М. Игнатьев

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'S.M. Ignatyev', written in a cursive style.

Обращение

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Как вы знаете, 2012 год был полон вызовов для компаний финансового сектора — как в России, так и за рубежом. Несмотря на это, в ушедшем году Сбербанку удалось достичь весомых результатов.



Прошедший год стал для группы Сбербанка рекордным с точки зрения прибыли, которая по итогам года в соответствии с международными финансовыми стандартами составила 347,9 млрд руб. В сложных рыночных условиях нам удалось удержать рентабельность акционерного капитала на уровне 24,2% и рентабельность активов в 2,7%, — это означает, что мы второй год подряд удерживаем первое место по этим показателям среди 20 крупнейших банков мира*. Одновременно с этим мы удерживаем

Г. О. Греф
Президент,
Председатель
Правления

среди первой двадцатки девятое место по размеру чистой прибыли и десятое по эффективности операционной деятельности (Cost/Income Ratio). И это в тот период времени, когда мы находимся на важнейшем этапе инвестирования в модернизацию всех сторон деятельности банка.

Одним из главных событий года стало SPO Сбербанка — крупнейшая приватизационная сделка в России, крупнейшее вторичное размещение в регионе EMEA в 2011–2012 годах и одно из крупнейших публичных предложений 2012 года в мире. Заявки поступили более чем от 300 институциональных инвесторов. Предложение прошло в крайне сжатые сроки, при этом спрос в разы превысил предложение. Акции приобрели инвесторы со всего мира. Банк России в результате этой сделки смог привлечь 5 млрд 208 млн долларов США.

Мы благодарны инвесторам за доверие и будем продолжать трансформацию Сбербанка, увеличивая нашу акционерную стоимость.

* По рыночной капитализации

2012 год стал поворотным в реализации стратегии развития Сбербанка за рубежом: в феврале мы завершили сделку по покупке Volksbank International, а в сентябре приобрели турецкий DenizBank — это приобретение стало крупнейшим за всю историю Сбербанка. Сегодня подразделения Сбербанка присутствуют в 20 странах мира, сеть отделений банка за рубежом превышает 1300 ед., доля зарубежных активов группы Сбербанка — 11,4%.

Еще одним значимым результатом Сбербанка стало расширение продуктовой линейки как для корпоративных так и для частных клиентов. В январе мы завершили приобретение компании Тройка Диалог, в результате интеграции с которой создано новое направление бизнеса: корпоративно-инвестиционный бизнес (Sberbank CIB). Это позволяет нам предлагать полный спектр услуг для компаний клиентов банка. В розничном бизнесе мы вывели на беспрецедентный уровень использования клиентами удаленных каналов обслуживания — а это дает нам тройной эффект: удобство для клиентов, снижение себестоимости обслуживания и высвобождение времени сотрудников для оказания более качественного сервиса. Мы также вышли на рынок потребительского кредитования в точках продаж под брендом Cetelem.

В числе важных достижений банка в 2012 году — трансформация системы управления рисками, переформатирование филиальной сети, технологическая модернизация и изменение организационной структуры банка.

Мы не останавливаемся на достигнутом и уже сегодня разрабатываем новую Стратегию развития на следующие 5 и 10 лет. Ключевыми приоритетами Сбербанка на это период станут клиентоориентированность, повышение эффективности, управление инновациями, ориентир на глобальные тренды в финансовом мире и новые технологии.



Герман Греф

Профиль Банка

Полное наименование Банка: *Открытое акционерное общество «Сбербанк России»*.
 Сокращенное фирменное наименование Банка: *ОАО «Сбербанк России» (далее — Банк)*.
 Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации
 (далее — ЦБ РФ).

Центральный офис Банка расположен по адресу: *117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.*

НАША МИССИЯ

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

Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастья ее сотрудников.

НАШИ ЦЕННОСТИ

- ▶ Порядочность.
- ▶ Стремление к совершенству.
- ▶ Уважение к традициям.
- ▶ Доверие и ответственность.
- ▶ Взвешенность и профессионализм.
- ▶ Инициативность и креативность.
- ▶ Командность и результативность.
- ▶ Открытость и доброжелательность.
- ▶ Здоровый образ жизни (тело, дух и разум).

Положение Сбербанка на финансовом рынке

В 2012 году Сбербанк вышел на новые финансовые рынки, заключив ряд сделок в Европе и Турции, а также укрепил свои позиции на рынках России и СНГ.

В таблице указана доля Сбербанка в различных сегментах российского финансового рынка. Более подробная информация представлена в разделе «Отчет менеджмента о деятельности».

%	1 января 2013	1 января 2012
Активы	28,9	26,8
Капитал	27,4	29,1
Кредиты корпоративным клиентам	33,6	32,9
Кредиты частным клиентам	32,7	32,0
Средства корпоративных клиентов	17,2	14,5
Средства частных клиентов	45,7	46,6

Источники: ЦБ РФ, Сбербанк

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕНЕДЖМЕНТА	8
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	9
КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС	13
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	20
ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФИНАНСИРОВАНИЕ НА РЫНКАХ КАПИТАЛА	31
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСНОВНЫХ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ	33
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ	37
РАЗВИТИЕ БАНКА	38
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА	44

В связи с новыми приобретениями в 2012 году некоторые ключевые финансовые показатели консолидированной Группы Сбербанка (далее — Группа) напрямую не сопоставимы с показателями 2011 года. По этой причине в данном разделе Годового отчета приводятся показатели только по ОАО «Сбербанк России» по РПБУ и по данным управленческого учета (если не указано иное). Ключевые финансовые показатели основных дочерних банков Группы раскрываются в разделе «Финансовые результаты основных дочерних банков».

Заявление об ответственности менеджмента

Я подтверждаю, что, насколько мне известно:

- (a) финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представляет достоверное и справедливое отражение активов, пассивов, финансового положения и прибылей и убытков Сбербанка, а также его консолидированных дочерних обществ в целом; и
- (b) отчет руководства включает в себя справедливое описание развития и результатов хозяйственной деятельности и положения Сбербанка, а также его консолидированных дочерних обществ в целом, вместе с описанием основных рисков и неопределенностей, с которыми они сталкиваются.

От имени Правления:



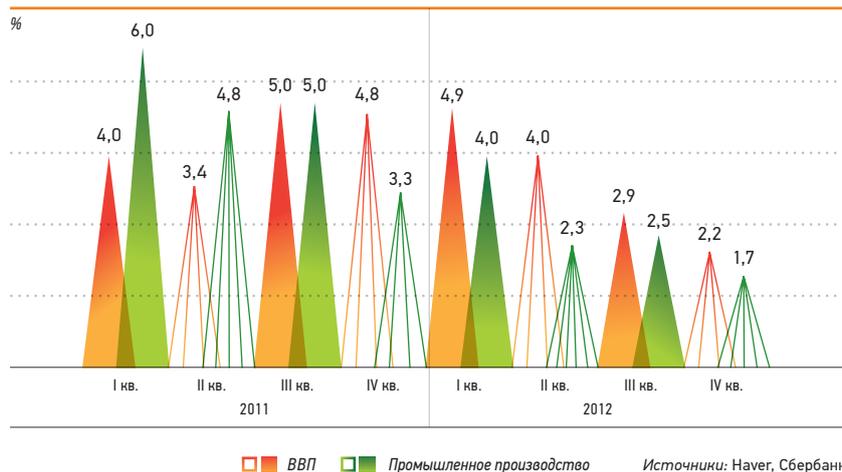
Герман Греф
Президент, Председатель Правления

Макроэкономическая ситуация и тенденции в российской банковской системе

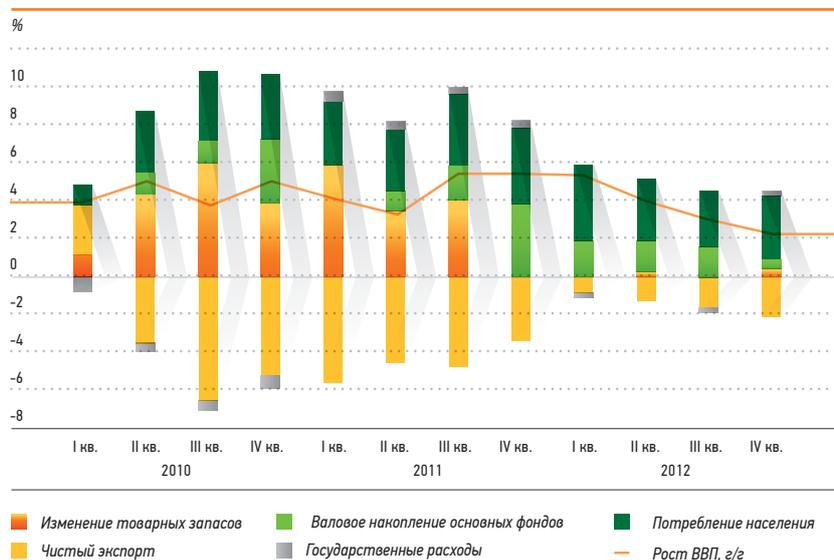
Постепенное замедление роста российской экономики

Рост экономики России в 2012 году замедлился: в IV кв. 2012 года ВВП вырос на 2,2% относительно предыдущего квартала, тогда как в I кв. 2012 года квартальный рост составлял 4,9%. Такая тенденция обусловлена сочетанием внешних и внутренних факторов: нестабильностью глобальных рынков и снижением инвестиционной активности на внутреннем рынке.

РОСТ ВВП И ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В 2011–2012 ГОДАХ

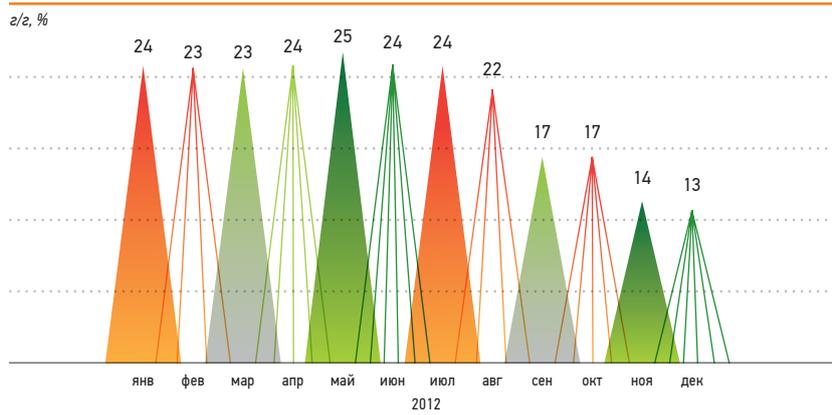


СТРУКТУРА ВВП



Среди ключевых компонентов ВВП значительно выросло лишь конечное потребление, тогда как вклад прочих факторов в рост ВВП был незначительным. В такой ситуации в российской банковской системе отмечалось значительное снижение спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов — рост в этом сегменте за 2012 год составил 13% против 26% в 2011 году.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТОВ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

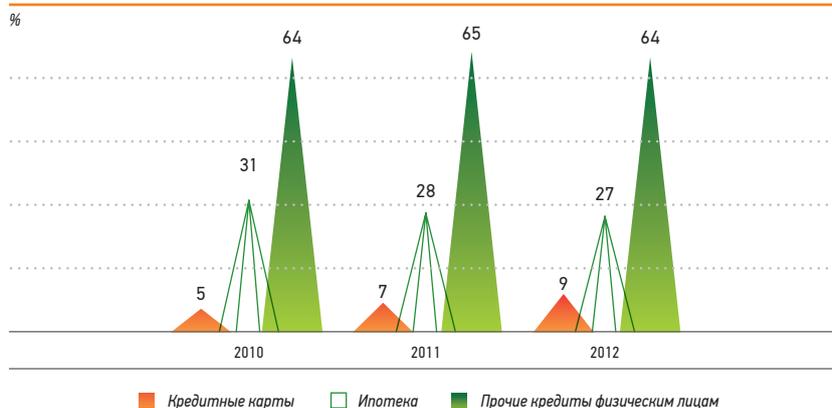


Источник: ЦБ РФ, Сбербанк

Замедлению роста кредитования также способствовали быстрое развитие рынка рублевых облигаций и благоприятная ситуация на внешнем долговом рынке. Все это позволило крупным российским компаниям осуществлять значительные заимствования за рубежом, а не на традиционном рынке кредитов.

В то же время в российской экономике сохранилась тенденция к росту потребления, которая поддержала быстрый рост розничного кредитования. Совокупный объем кредитов, выданных частным лицам, увеличился в 2012 году на 39,4%, а в некоторых сегментах, ориентированных на потребительский спрос, рост был еще значительнее. Во второй половине 2012 года российские регуляторы усилили внимание к сегменту розничного кредитования и объявили, что планируют ввести регулирующие нормы, призванные улучшить управление рисками, которые возникают в связи с ростом этого рынка.

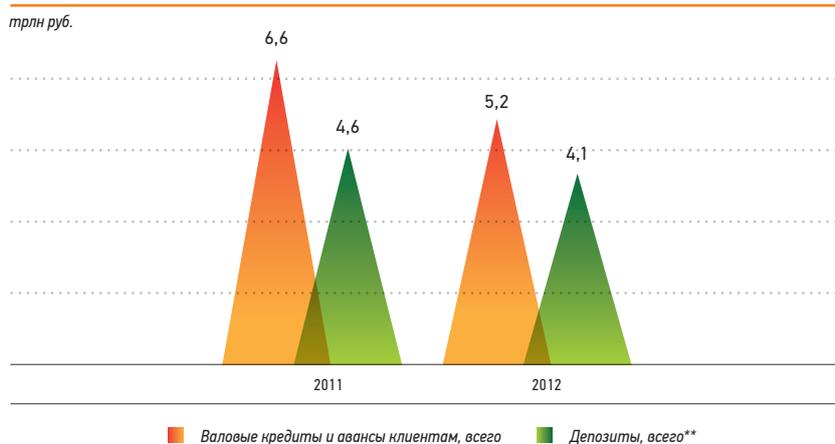
СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ РОССИЙСКИХ БАНКОВ



Источники: отчетность российских банков по РСБУ, ЦБ РФ, Сбербанк

Приток депозитов в российском банковском секторе замедлился в 2012 году, что в основном было обусловлено сокращением притока средств корпоративных клиентов (минус 11,0% относительно 2011 года). В сегменте розничных вкладов ситуация была благоприятнее: объем средств населения в 2012 году вырос на 20%. Несмотря на снижение спроса в секторе корпоративного кредитования, рост кредитов опережал приток депозитов, а разрыв в основном покрывался за счет финансирования, привлекаемого у монетарных властей.

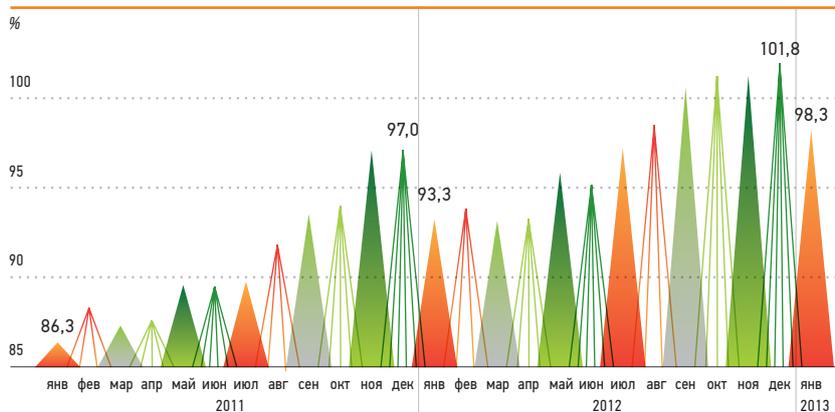
**РОСТ СОВОКУПНЫХ ВАЛОВЫХ КРЕДИТОВ И ДЕПОЗИТОВ
В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ***



Источники: ЦБ РФ, Сбербанк

Несмотря на значительное расхождение темпов роста кредитов и депозитов в 2011–2012 годах, структура банковских активов и пассивов осталась сбалансированной. Отношение кредитов к депозитам по состоянию на конец 2012 года сохранилось на консервативном уровне 98,3%, тогда как в конце 2010 года оно было ниже (86,3%).

**ОТНОШЕНИЕ КРЕДИТОВ К ДЕПОЗИТАМ В РОССИЙСКОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ*****



Источник: отчетность российских банков по РСБУ, ЦБ РФ, Сбербанк

* Согласно определению ЦБ РФ.

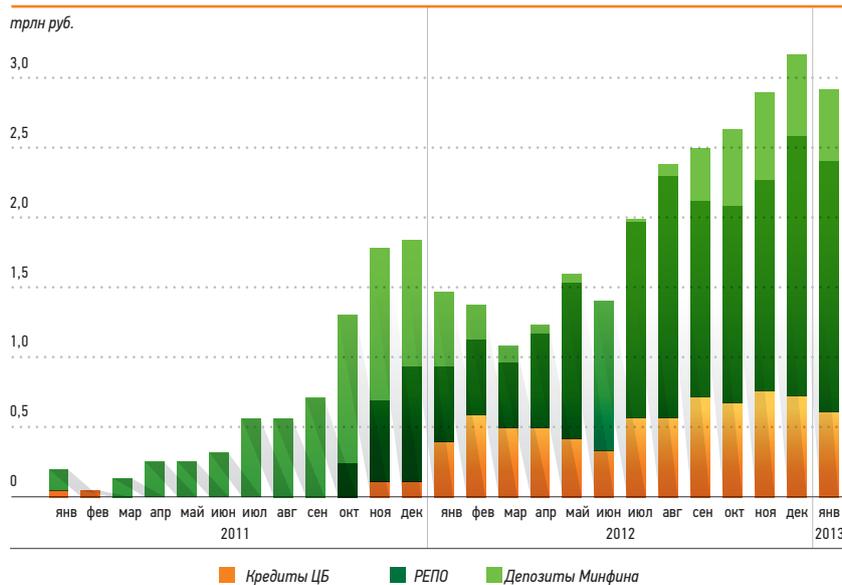
** Не включая средства Минфина на депозитах в банковской системе.

*** Депозиты не включают средства Минфина. Данные на начало соответствующего месяца.

В 2012 году ЦБ РФ и Минфин продолжали операции по предоставлению ликвидности, покрывая потребности банков в периоды усиления ее дефицита. В 2012 году совокупный объем финансирования, привлекаемого у регуляторов (включая заимствования у ЦБ РФ и Минфина), постепенно увеличивался, достигнув пика в ноябре. В декабре ситуация с ликвидностью значительно улучшилась, поскольку отмечался традиционный приток средств на депозиты, обусловленный тем, что бюджетные расходы в конце года превышают средний уровень.

В 2012 году операции РЕПО ЦБ РФ оставались основным источником ликвидности для российских банков — такая ситуация стала новой нормой после перехода к плавающему валютному курсу и политике таргетирования инфляции. В то же время регуляторы сохранили возможность предоставления дополнительного финансирования банкам по другим каналам, включая обеспеченные кредиты от ЦБ РФ (в основном с обеспечением кредитными требованиями). Учитывая важность механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающего валютного курса, ЦБ РФ объявил, что планирует еще больше расширить систему рефинансирования в 2013 году.

СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВА В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ*



Источник: ЦБ РФ, Сбербанк

* Данные на начало соответствующего месяца.

Корпоративно- инвестиционный бизнес*

Кредитование корпоративных клиентов	14
Привлечение средств корпоративных клиентов	16
Дистанционное обслуживание	17
Инвестиционно-банковский бизнес	19

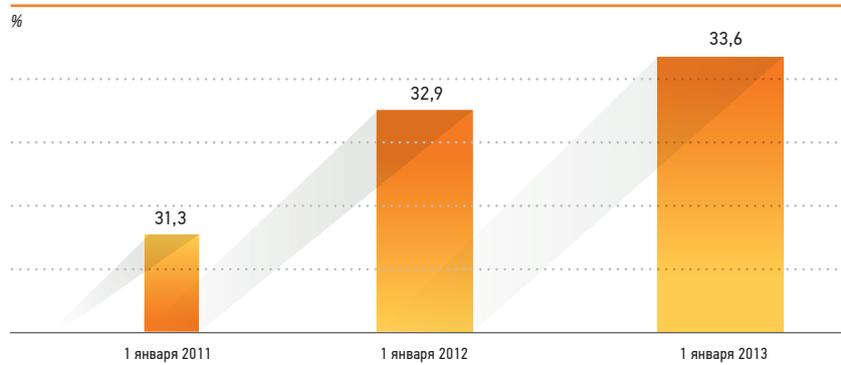
* В данном разделе приводится информация по корпоративному и инвестиционно-банковскому бизнесам Группы в России. Данные о дочерних банках приводятся в разделе «Финансовые результаты основных дочерних банков».

Корпоративный сегмент остается ключевой частью нашего бизнеса, на долю корпоративных клиентов приходится 74,4% совокупного кредитного портфеля Сбербанка и 31,4% клиентских депозитов на уровне Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Мы активно разрабатываем новые продукты в таких сегментах, как транзакционный банкинг и международные финансы, стремясь предоставлять клиентам все необходимые услуги и поддерживать лояльность клиентов. Приобретение Тройки Диалог и создание платформы Sberbank CIB в 2012 году усилило эффект синергии в инвестиционно-банковском сегменте и положительно отразилось на традиционном сегменте корпоративных банковских услуг, а также на ассортименте инвестиционно-банковских продуктов.

КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Сбербанк является крупнейшим кредитором в российской экономике. В 2012 году наша доля на рынке традиционного корпоративного кредитования увеличилась на 0,7 п.п., несмотря на высокий уровень конкуренции в этом сегменте в России. Ужесточение конкуренции было обусловлено в первую очередь снижением спроса на кредиты со стороны компаний на фоне замедления экономического роста и очень быстрого развития рынка корпоративных облигаций в России.

РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ СБЕРБАНКА В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ



Источники: ЦБ РФ, Сбербанк

Тем не менее 2012 год стал рекордным для Сбербанка по объему выданных корпоративных кредитов. Объем выдач в течение года составил 5,9 трлн руб. и увеличился почти на 350 млрд руб. относительно 2011 года.

Финансирование малого бизнеса: много новых событий

В 2012 году мы уделяли особое внимание развитию кредитования малого бизнеса. В течение года мы значительно расширили использование платформы «Кредитная Фабрика» для кредитования малых клиентов: объем кредитов, выданных по данной технологии, увеличился втрое за 2012 год и превысил 90 млрд руб. Мы также запустили инновационные кредитные продукты, такие как «Бизнес-старт» и «Бизнес-Овердрафт».

В результате этих инициатив и активной работы с клиентами объем кредитования малого бизнеса* вырос на 31% с уровня годичной давности, что значительно выше темпов роста в других сегментах корпоративного кредитования.

Торговое финансирование

Еще одно направление бизнеса, где темпы роста были даже выше, чем в сегменте кредитования малого предпринимательства, — торговое финансирование. В минувшем году Сбербанк активно развивал это направление: соответствующая часть совокупного кредитного портфеля в долларовом выражении увеличилась на 47,1% по сравнению с 2011 годом и к концу 2012 года составила \$10,5 млрд. В 2012 году было заключено более 1,3 тыс. сделок торгового финансирования (для сравнения: в 2011 году их было 950). Международная экспансия Сбербанка (в частности, приобретение банков в Швейцарии, Турции, странах Центральной и Восточной Европы) позволила разработать продукты, предусматривающие участие зарубежных дочерних структур и удовлетворяющие все запросы наших клиентов. Наши достижения нашли отражение в том, что Global Trade Review Magazine признал Сбербанк «Лучшим банком торгового финансирования в России и СНГ за 2012 год».

Доходность кредитного портфеля возросла во второй половине 2012 года

Изменение доходности кредитов в корпоративном сегменте в 2012 году подчинялось двум разнонаправленным трендам. С одной стороны, конкурентная борьба за заемщиков на фоне снижающегося спроса на кредиты заставляла банки снижать ставки. С другой стороны, недостаток ликвидности в банковской системе препятствовал резкому снижению стоимости заемных средств для клиентов. В этих условиях фактическая доходность кредитов в первой половине 2012 года была стабильной, а во втором полугодии постепенно возрастала. Это свидетельствует о возможностях Банка корректировать свою кредитную политику в соответствии с рыночной конъюнктурой, уделяя особое внимание поддержанию уровня процентной маржи. Увеличение доли более высокодоходных кредитов малому бизнесу в структуре совокупного корпоративного портфеля также поддерживало рост ставок.

* Согласно внутренней классификации Банка.

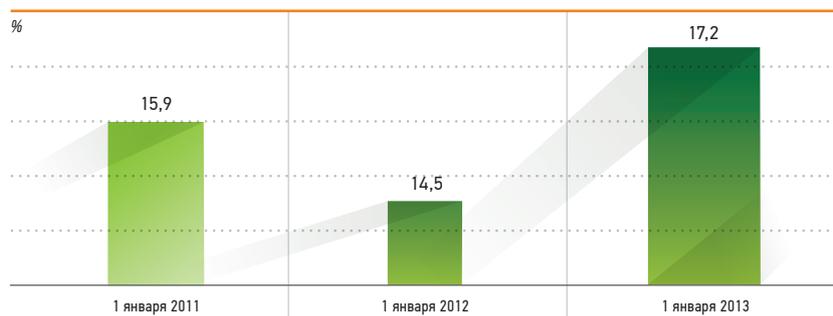
Качество кредитного портфеля

Несмотря на снижение уровня экономической активности в России в 2012 году, признаков существенного ухудшения качества нашего кредитного портфеля не наблюдалось. Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в корпоративном портфеле за минувший год снизилась с 3,6 до 2,9% (согласно неконсолидированной управленческой отчетности Сбербанка). Доля неработающих кредитов сокращалась не только за счет наращивания портфеля, но и за счет уменьшения совокупного объема просроченных ссуд в абсолютном выражении.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Ввиду непростой ситуации с фондированием в российской банковской системе в течение 2012 года Сбербанк заметно активизировал привлечение средств корпоративных клиентов. За год остаток депозитов корпоративных клиентов увеличился на 74,9%. В результате доля Сбербанка на рынке привлечения средств корпоративных клиентов выросла на 2,7 п.п. — до 17,2% к концу 2012 года.

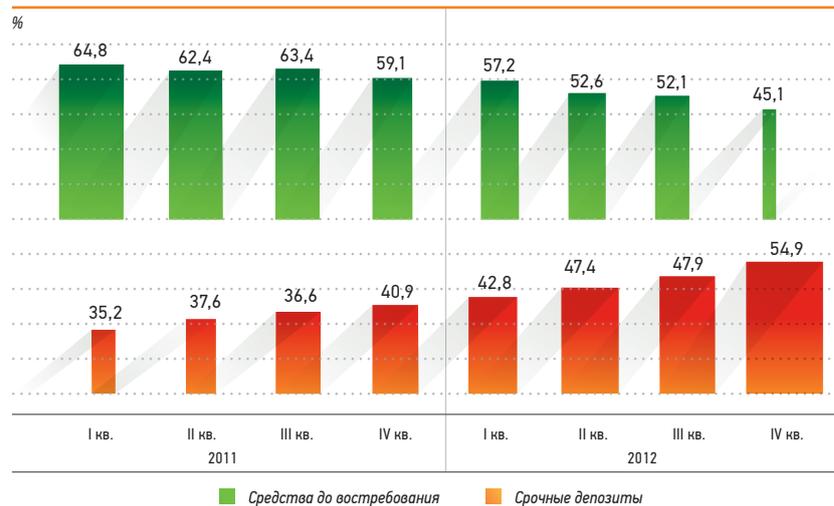
ДОЛЯ СБЕРБАНКА НА РЫНКЕ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



Источники: Управленческая отчетность Сбербанка

В основном этот рост обеспечили срочные депозиты всех категорий корпоративных клиентов. Объем средств за 2012 год на текущих счетах не изменился. Отсутствие роста в сегменте текущих счетов корпоративных клиентов отражает общую ситуацию в российской банковской системе.

СТРУКТУРА СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ*



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

Наш стратегия, предполагавшая привлечение существенных объемов дополнительных корпоративных депозитов в 2012 году, в значительной степени объясняется нехваткой ликвидности в банковской системе, которая достигла пика во второй половине года. В связи с этим мы предпочли более активно привлекать фондирование за счет корпоративных депозитов. Такое решение обусловлено главным образом двумя причинами: 1) поддержание значительного запаса ликвидности 2) корпоративные депозиты являлись более дешевым источником фондирования по сравнению с привлечением от ЦБ РФ. Более подробно особенности управления балансом и ликвидностью рассмотрены в разделе «Финансовые результаты деятельности».

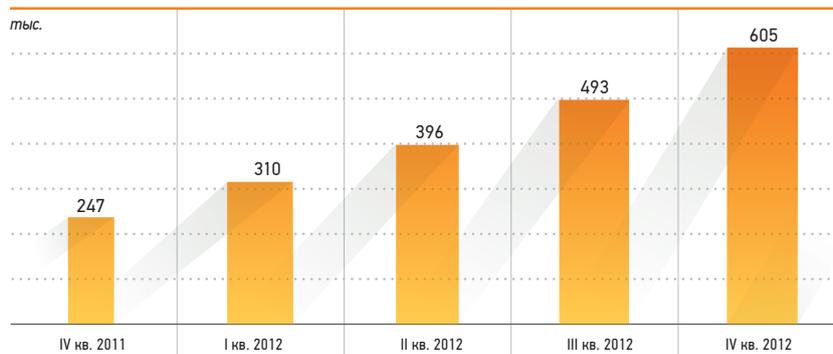
ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Развитие услуг, предоставляемых корпоративным клиентам на комиссионной основе, нацелено на повышение качества обслуживания Банка и снижение издержек. Мы продолжаем развивать различные каналы дистанционного обслуживания корпоративных клиентов. Это делается в целях снижения доли трудоемких операций, основанных на бумажном документообороте, а также перевода стандартных операций в удаленные каналы обслуживания.

* Депозиты не включают средства Минфина.

Благодаря этим усилиям в 2012 году наблюдался быстрый рост пользователей интернет-платформы банковских услуг Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн — их число увеличилось более чем в два раза относительно уровня 2011 года. Доля бумажных транзакций в 2012 году снизилась до 17% с 42% в 2008 году.

ЧИСЛО КЛИЕНТОВ СБЕРБАНК БИЗНЕС ОНЛ@ЙН



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

СТРУКТУРА ТРАНЗАКЦИЙ ПО КАНАЛАМ



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

Одно из главных событий для Группы Сбербанка в 2012 году — полноценная интеграция инвестиционно-банковской платформы (которая ранее существовала как группа компаний Тройка Диалог и была приобретена Сбербанком в 2011 году) в корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес Группы Сбербанка. Компании группы Тройка Диалог, а также сотрудники соответствующих подразделений Сбербанка вошли в состав интегрированного бизнес-направления IBGM (Управление инвестиционно-банковской деятельностью и департамент глобальных рынков) в сегменте корпоративных банковских услуг. IBGM предоставляет весь комплекс финансовых услуг нашим корпоративным клиентам, а сеть управления активами розничных клиентов была объединена с подразделением private banking розничного бизнеса Сбербанка.

В настоящее время бизнес IBGM ориентирован на работу с клиентами, что предполагает крайне ограниченный уровень принятия рисков. Выручка IBGM за год увеличилась на 62,7% в основном благодаря хорошим показателям сектора по операциям с инструментами с фиксированной доходностью, валютами и товарами (FICC). Высокие показатели этого сегмента, обеспечившего 79% выручки IBGM в 2012 году, обусловлены сделками на российском рынке РЕПО, где Группа является одним из ключевых поставщиков ликвидности, а также увеличением деривативных транзакций клиентов. Деривативный бизнес в основном включает услуги хеджирования для основных корпоративных клиентов, и хорошие результаты этого направления обусловлены синергией между объединенными подразделениями Sberbank CIB.

Доля операций с собственным портфелем ценных бумаг в сегменте IBGM незначительна — их вклад в совокупную выручку этого направления в 2012 году составил менее 3%. Наша основная цель в отношении сегмента CIB — сохранение и укрепление его позиций в клиентском бизнесе без принятия существенных рисков по собственным операциям.

Розничный бизнес

Кредитование	21
Качество кредитного портфеля	24
Средства физических лиц	26
Услуги, оказываемые Банком на комиссионной основе	28

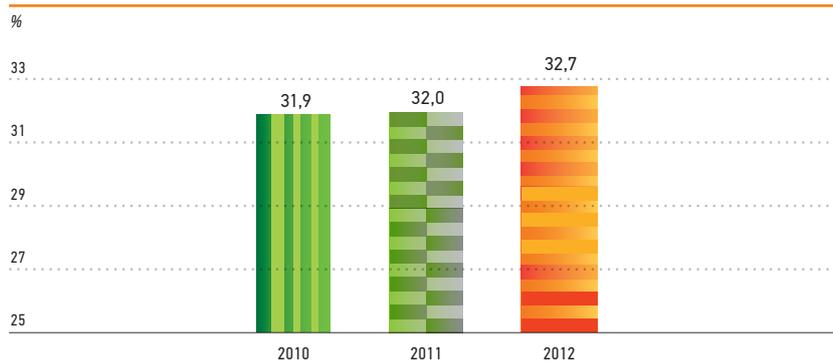
В 2012 году розничный бизнес был в центре внимания всей банковской системы России в первую очередь в связи с быстрым увеличением объемов розничного кредитования, в результате которого темп роста рынка достиг впечатляющего уровня — 39,4%. На этом фоне Сбербанк сумел увеличить свою долю на рынке розничного кредитования, при этом самого высокого темпа роста Банк добился в сегменте кредитных карт. С другой стороны, 2012 год был ознаменован усилением конкурентной борьбы за депозиты физических лиц, что привело к существенному удорожанию фондирования для банковской системы.

Наряду с ростом объемов кредитования и ужесточением конкуренции за привлечение депозитов 2012 год стал для Банка периодом очень быстрого увеличения объемов и повышения качества услуг по расчетно-кассовому обслуживанию розничных клиентов. Ряд мер был направлен на расширение и развитие каналов удаленного обслуживания и принес заметные результаты: укрепились позиции Сбербанка на стремительно растущем рынке банковских карт, успешно внедрены инновационные расчетные системы для розничных клиентов.

КРЕДИТОВАНИЕ

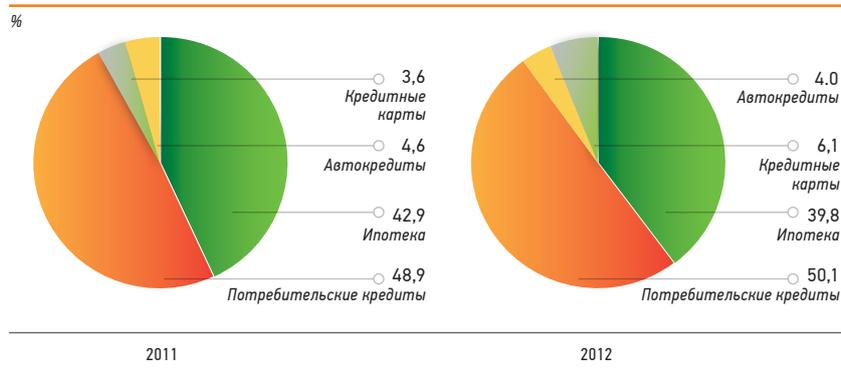
В 2012 году Сбербанку удалось не только поддержать очень высокий темп роста рынка, но и увеличить долю в сегменте розничного кредитования на 0,7 п.п. — до 32,7%. Самый высокий темп роста зафиксирован в сегментах потребительского кредитования и кредитных карт. Вместе с тем хорошие результаты достигнуты в сегменте ипотечных кредитов, которые сохраняют первостепенное значение в продуктовой линейке Банка. В целом портфель розничных кредитов Сбербанка в 2012 году вырос на 42,3% — до 2,5 трлн руб.

ДОЛЯ СБЕРБАНКА НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ*



Источники: ЦФ РФ, Сбербанк

* Данные на конец года.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ*


Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

Быстрый рост розничного кредитного портфеля обусловлен рядом инновационных решений, которые мы внедрили в последние годы. Среди них методы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков в рамках технологии «Кредитная фабрика». В 2012 году мы запустили в Москве в тестовом режиме проект кредитного мидл-офиса, в основе которого лежит автоматизированное сканирование заявок на получение кредита. Цель проекта — освободить сотрудников фронт-офиса от выполнения функций бэк-офиса.

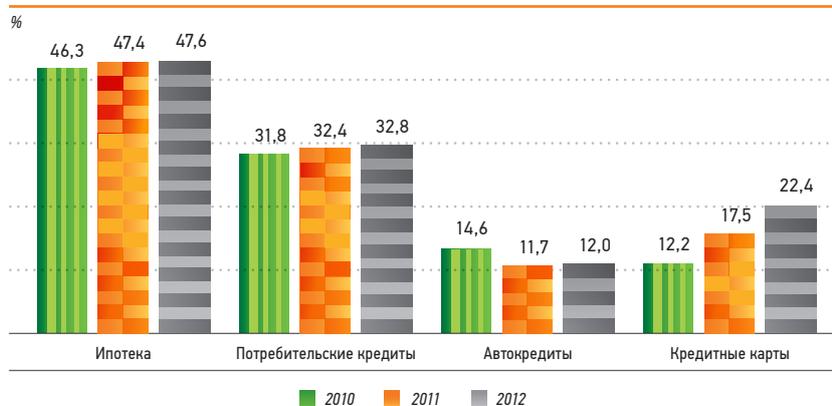
Другая важная часть нашей работы, направленная на обеспечение высокого качества услуг в сегменте розничного кредитования, — оптимизация процесса выдачи кредитов и предоставление более быстрого ответа по кредитным заявкам. В итоге в 2012 году нам удалось сократить средний срок рассмотрения заявки на получение кредита физическим лицом примерно на 30%.

Потребительские кредиты

В 2012 году главным драйвером роста розничного кредитного портфеля Сбербанка, безусловно, стали потребительские кредиты, или кредиты на неотложные нужды: годовой темп роста в этом сегменте достиг 44,6% (для сравнения: в 2011 году он составил 43,7%). В 2012 году портфель потребительских кредитов Сбербанка рос чуть быстрее, чем рынок в целом. Как следствие, доля Банка на рынке потребительского кредитования увеличилась на 0,4 п.п. — до 32,8%.

* Без учета продукта «Сберкарта».

ДОЛЯ СБЕРБАНКА НА РАЗЛИЧНЫХ РЫНКАХ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Источники: ЦБ РФ, Сбербанк

Кредитные карты

Бизнес Банка, связанный с кредитными картами, значительно вырос в 2012 году. За год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился на 139% — до 153 млрд руб., а количество выпущенных карт выросло почти вдвое — до 8,5 млн штук. В результате в 2012 году Сбербанк стал лидером рынка кредитных карт.

КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТ



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

Автокредиты

В сравнении с другими сегментами рынка потребительского кредитования рост российского рынка автокредитов в 2012 году замедлился. По итогам года объем выданных автокредитов увеличился всего на 20,8%, при этом портфель автокредитов Сбербанка возрос на 24,1%.

Ипотека

Ипотечные кредиты — один из наших ключевых продуктов в розничном сегменте. Доля Банка на рынке составляет 47,6%, что делает его бесспорным лидером. В 2012 году портфель ипотечных кредитов Банка увеличился на 31,2%, что соответствовало рыночным темпам роста, и превысил 1 трлн руб. Несмотря на высокие процентные ставки, не наблюдалось замедления роста портфеля ипотечных кредитов Банка по сравнению с 2011 годом.

Cetelem: новый совместный банк в сегменте потребительского кредитования

В августе 2012 года Сбербанк и BNP Paribas основали совместное предприятие в сегменте потребительского кредитования. В ходе сделки Сбербанк приобрел 70%¹⁰ долю в BNP Paribas Vostok за 5,2 млрд руб., остальные 30% остались в собственности BNP Paribas Group. Созданная структура продолжает работать под брендом Cetelem. За счет этого приобретения Сбербанк рассчитывает расширить свое присутствие на отдельных сегментах рынка розничного кредитования, в которых он пока не представлен, — в первую очередь это экспресс-кредитование в точках продаж (POS-кредитование) и экспресс-автокредиты. Дальнейшая цель — организовать перекрестные продажи других финансовых продуктов Сбербанка розничным клиентам Cetelem.

По состоянию на конец 2012 год проект по-прежнему находился на ранней стадии развития, в связи с чем его вклад в консолидированные результаты бизнеса розничного кредитования Сбербанка оказался незначительным. Вместе с тем Cetelem показал очень высокие темпы роста: в среднем объем новых выдач автокредитов в сентябре — декабре 2012 года ежемесячно увеличивался на 30%, а объем экспресс-кредитов в точках продаж — на 22%.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Один из основных приоритетов Сбербанка помимо ускорения роста кредитного портфеля и наращивания доли на рынке кредитования — поддержание качества портфеля кредитов физическим лицам, которое в 2012 году оставалось высоким: доля неработающих розничных кредитов (90+ NPL) в Сбербанке была более чем вдвое меньше среднего значения по банковской системе.*

В 2012 году Сбербанк сумел снизить долю неработающих кредитов, а также улучшить общее качество кредитного портфеля. На основании наших моделей, учитывающих исторические потери, а также внешние факторы, мы наблюдали снижение доли ожидаемых потерь от общего объема кредитного портфеля. Снижение ожидаемых потерь при устойчивом росте доли необеспеченных продуктов (потребительских и карточных кредитов) в кредитном портфеле показывает, насколько серьезное внимание Банк уделяет качеству кредитного портфеля при управлении рисками.

* По данным ЦБ РФ.

С момента запуска «Кредитной фабрики» в октябре 2008 года мы постоянно улучшали и расширяли механизмы оценки кредитоспособности заемщиков и одобрения заявок на кредиты. Внедрение и реализация новой технологии идет по трем основным направлениям:

- 1) разработка новых моделей оценки кредитоспособности и их практическая реализация;
- 2) внедрение новых источников данных в процесс принятия решений и автоматизация процесса информационного обмена;
- 3) разработка новых технологий оценки кредитоспособности.

Среди основных достижений 2012 года можно выделить следующие:

- ▶ были разработаны и внедрены модели оценки кредитоспособности розничных заемщиков, учитывающие региональную специфику. Клиентские профили рисков в различных регионах существенно отличаются. Более того, наиболее значимые факторы, влияющие на оценку кредитоспособности, также варьируются от региона к региону. С учетом этого мы объединили регионы с одинаковыми профилями риска в группы, для каждой из которых разработали собственную модель оценки кредитоспособности. В результате уровень отклоненных заявок в различных регионах стал гораздо лучше отражать их индивидуальные особенности, а общий уровень риска кредитного портфеля снизился;
- ▶ в марте 2012 года внедрен механизм определения стоимости заимствований с учетом риска для потребительских кредитов. Это позволило увеличить доходность наиболее рискованных портфелей и привлечь новых качественных заемщиков, предложив им кредиты по более низким ставкам;
- ▶ внедрение новых моделей оценки кредитоспособности для ипотечных кредитов позволило повысить уровень одобрения кредитных заявок на 0,5 п.п. и уменьшить кредитный риск по новым портфелям;
- ▶ наши данные были интегрированы с платформой Equifax Interbank Fraud Prevention Service (межбанковская система противодействия мошенничеству). Ее цель — выявление несоответствий в клиентских данных и предупреждение мошеннических действий со стороны заемщиков;
- ▶ в рамках создания механизма оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков была внедрена система автоматизированной оценки надежности заемщиков на основе данных Пенсионного фонда РФ. Новый источник данных позволяет оценивать и проверять стабильность доходов и занятости потенциального заемщика, получать косвенные сведения о правильности предоставленной информации об опыте работы. Система была запущена в Москве в 2012 году, и мы планируем внедрить ее по всей России;
- ▶ начато тестирование технологии автоматизированной обработки и проверки фотографий. Мера направлена на выявление случаев хищения персональных данных на этапе проверки заемщика. Запуск системы намечен на 2013 год.

СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В условиях дефицита ликвидности в 2012 году конкуренция за источники фондирования усилилась. Одним из наиболее конкурентных стал рынок розничных вкладов, в результате чего средняя стоимость розничных депозитов существенно возросла.

Контроль стоимости фондирования — по-прежнему один из ключевых приоритетов Сбербанка. Наша цель — свести к минимуму влияние неблагоприятной конъюнктуры рынка на показатели рентабельности при одновременном поддержании конкурентного уровня кредитных ставок по всем продуктам и направлениям бизнеса. На фоне усиления конкуренции за розничное фондирование в 2012 году нам пришлось повысить процентные ставки по срочным вкладам физических лиц. При этом нашей целью было ограничить влияние этого шага на общие показатели стоимости фондирования и процентной маржи, итогом чего стало замедление объема привлечения розничных вкладов по сравнению со среднерыночным уровнем и сокращение на 0,9 п.п. нашей доли на рынке вкладов — до 45,7% на конец года.

Новые продукты и повышение качества услуг

Одно из наиболее существенных технологических достижений 2012 года в области розничных депозитов — запуск онлайн-вкладов. Теперь вкладчики могут открывать новые депозиты через банкоматы или в системе интернет-банкинга, что дает нам возможность экономить на операционных расходах. К концу 2012 года общий объем онлайн-вкладов составил 97 млрд руб.

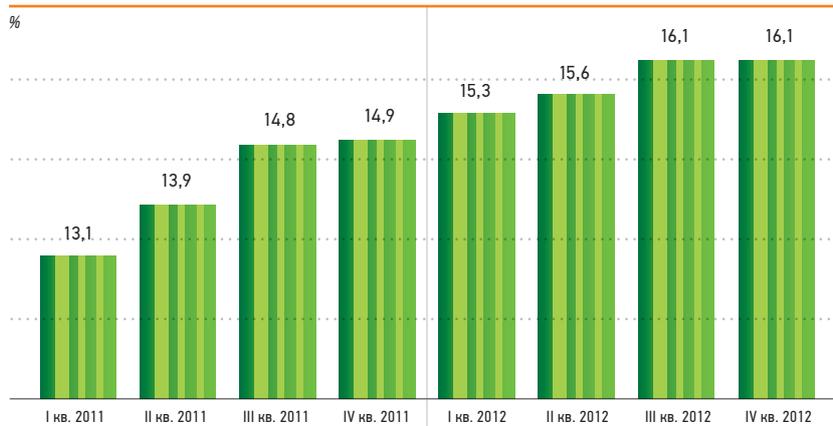
Еще одним важным событием стало дальнейшее развитие программы сберегательных сертификатов. Данный продукт имеет ряд важных особенностей. Средства, привлеченные в сберегательные сертификаты, не подлежат включению в систему страхования вкладов, и по ним не производится соответствующих отчислений. В отличие от вкладов, которые по закону можно погасить в любой момент, сберегательные сертификаты оплачиваются только при наступлении срока погашения. Продукт предназначен для крупных вкладчиков. За 2012 год портфель сберегательных сертификатов Банка увеличился с 9 до 222 млрд руб.

Крайне важным изменением в структуре вкладов стало увеличение доли текущих счетов, к числу которых в основном относятся счета банковских карт, — с 14,9% до 16,1%* от общего объема вкладов (с до 15,6%, с учетом сберегательных сертификатов во вклады физических лиц). Это позволило частично компенсировать негативный эффект повышения процентных ставок по срочным вкладам физических лиц на общую стоимость средств населения. В относительном выражении объем текущих счетов в 2012 году увеличился на 24,3%, существенно превысив средний уровень прироста без учета Сбербанка (15,2%**).

* Показатель рассчитан на основании среднемесячных остатков (без учета сберегательных сертификатов во вкладах физлиц).

** По данным отчетности российских банков по РПБУ.

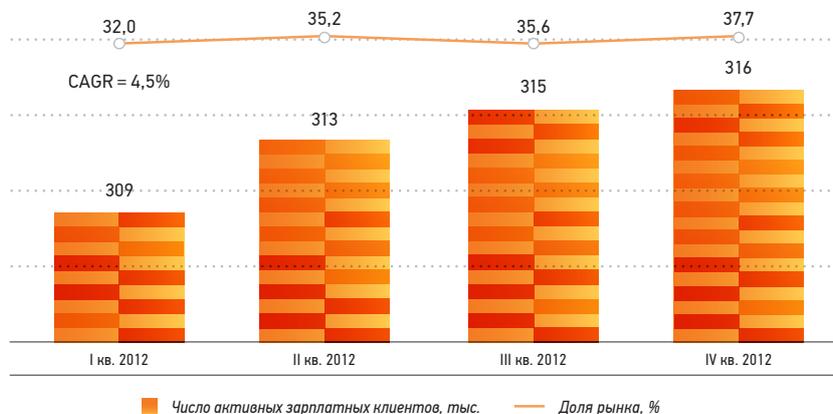
ДОЛЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ВО ВКЛАДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ*



Источники: ЦБ РФ, Управленческая отчетность Сбербанка

Увеличение доли срочных вкладов стало возможным благодаря росту доли Сбербанка на высококонкурентном рынке зарплатного и пенсионного обслуживания. Усилия, прилагаемые нами для расширения каналов удаленного обслуживания, в том числе постоянное совершенствование систем интернет- и мобильного банкинга, также сыграли важную роль в процессе привлечения средств на текущие счета.

КОЛИЧЕСТВО ЗАРПЛАТНЫХ СЧЕТОВ И ДОЛЯ СБЕРБАНКА НА РЫНКЕ



Источники: Управленческая отчетность Сбербанка.

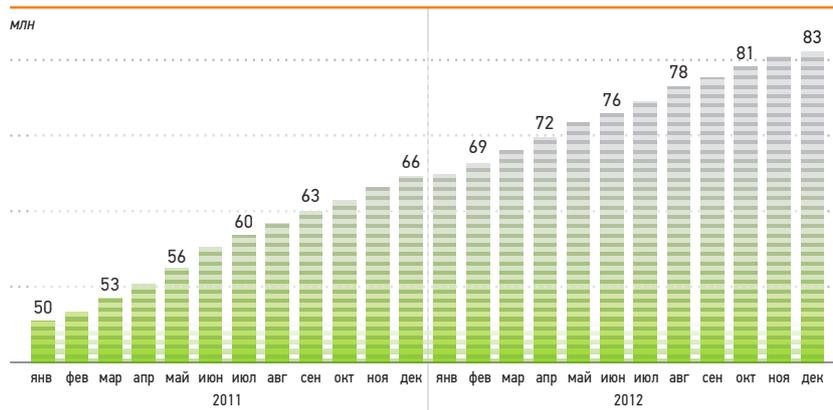
* Показатель рассчитан на основании среднемесячных остатков (без учета сберегательных сертификатов во вкладах физлиц).

УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ БАНКОМ НА КОМИССИОННОЙ ОСНОВЕ

Среди прочих достижений в розничном направлении — увеличение объемов карточного бизнеса и других услуг, оказываемых на комиссионной основе. В результате возросло количество проводимых операций и увеличились соответствующие доходы. Масштабный рост количества транзакций сопровождался увеличением доли безналичных операций.

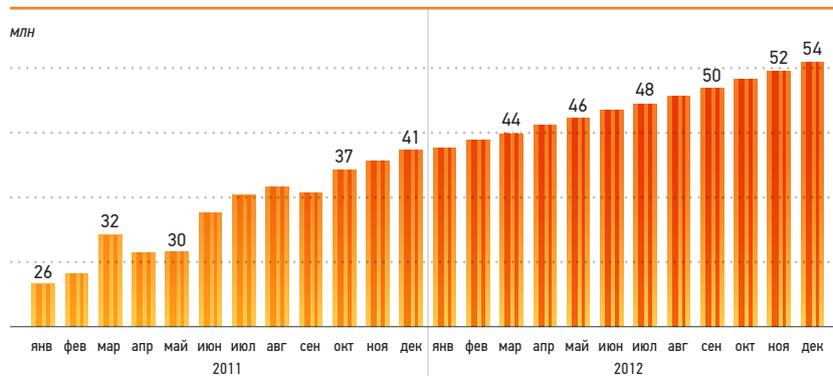
Сочетание этих факторов, которые стали результатом масштабных инвестиций в повышение качества услуг, привело к увеличению на 28,3% комиссионного дохода от розничных операций; при этом комиссионный доход от операций по банковским картам увеличился на 56%. Таким образом, операции с банковскими картами стали основным фактором роста комиссионных доходов Сбербанка: за последние два года поступления от них возросли более чем в два раза. Основные драйверы роста комиссионных доходов в розничном сегменте перечислены ниже.

РОСТ КОЛИЧЕСТВА ВЫПУЩЕННЫХ КАРТ*



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

ЧИСЛО АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ*



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

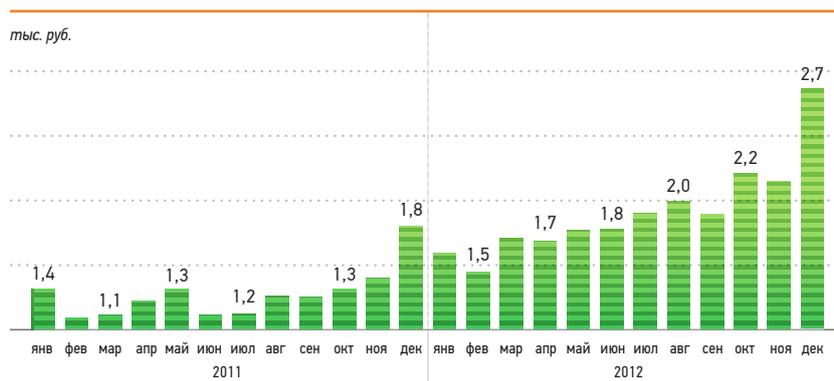
Количество активно используемых банковских карт, эмитированных Сбербанком, с начала 2011 года практически удвоилось — до 54 млн на конец 2012 года.

* Без учета продукта «Сберкарта».

Рост клиентской активности

В 2012 году произошел всплеск активности карточных клиентов, что стало ключевым фактором роста комиссионных доходов по банковским картам. По сравнению с 2011 годом среднемесячный оборот по карте (без учета менее доходных операций снятия наличных средств в банкоматах) увеличился на 44%. В декабре 2012 года данный показатель достиг 2,7 тыс. руб. в месяц.

СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ ТОРГОВЫЙ ОБОРОТ ПО АКТИВНЫМ КАРТАМ*



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

КОМИССИОННЫЙ ДОХОД ЗА ГОД В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ КАРТУ*



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

Среднегодовой комиссионный доход в расчете на одну карту вырос на 21,3% благодаря более высокой активности держателей банковских карт.

Возросла доля безналичных операций по банковским картам

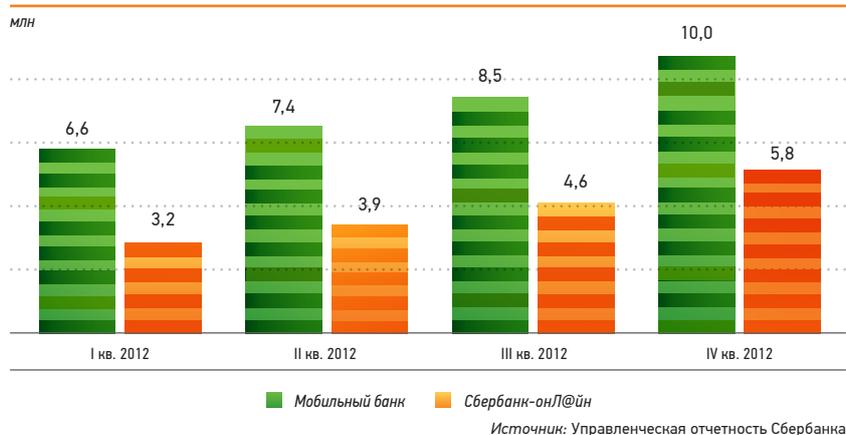
Доля безналичных операций в общем объеме транзакций по банковским картам увеличивается второй год подряд. В частности, в 2012 году данный показатель достиг 29%, а в декабре 2012 года — 33% (против 22% в декабре 2011 года). Благодаря этому заметно возросли комиссионный доход Банка от операций с банковскими картами и объем средств на карточных счетах клиентов.

* Без учета продукта «Сберкарта». Торговый оборот включает в себя покупки в магазинах, а также сети Интернет.

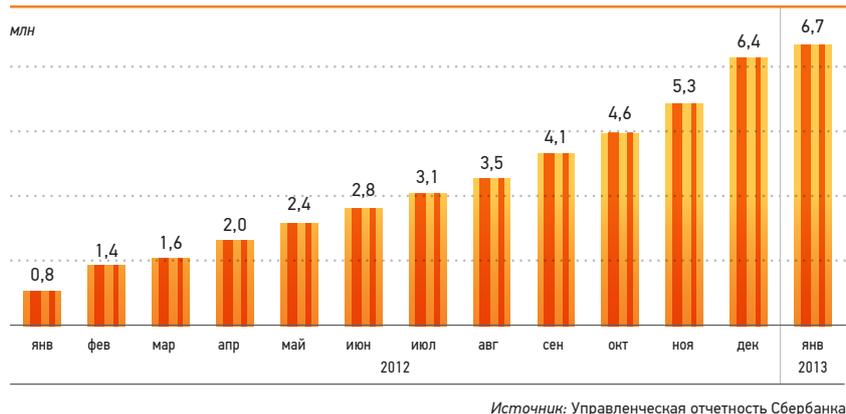
Прочие услуги, оказываемые на комиссионной основе

Наша стратегическая цель — увеличить долю услуг, предоставляемых клиентам через каналы удаленного обслуживания. Для этого мы разработали и внедрили несколько платформ удаленного обслуживания. В первую очередь это платформа интернет-банкинга Сбербанк-онЛ@йн. Популярность этого сервиса в 2012 году заметно возросла, а число активных пользователей системы увеличилось на 3,4 млн человек. Выручка от другой онлайн-системы Мобильный банк выросла на 62% благодаря увеличению числа пользователей системы и количества транзакций.

ЧИСЛО АКТИВНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ СИСТЕМ МОБИЛЬНЫЙ БАНК И СБЕРБАНК-ОНЛ@ЙН



ЧИСЛО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ УСЛУГИ «АВТОПЛАТЕЖ»*



Аудитория недавно запущенного сервиса автоматической оплаты счетов «Автоплатеж» также существенно выросла: так, число клиентов, пользующихся им для автоматической оплаты услуг сотовой связи, за 2012 год увеличилось на 6 млн человек.

* Данные на начало месяца.

Портфель ценных бумаг и финансирование на рынках капитала

По итогам года портфель ценных бумаг Банка увеличился на 12,4% до 1,68 трлн руб.

В портфеле по-прежнему преобладают ценные бумаги с фиксированным доходом, их доля на конец 2012 года составляла 97,4%. В основном это российские суверенные облигации — на них приходится в общей сложности 54,8% портфеля (на 2,8 п.п. больше, чем годом ранее). Такая структура определена нашим подходом к портфелю ценных бумаг как средству управления ликвидностью, а не инструменту принятия риска.

Наиболее заметно в 2012 году увеличился портфель корпоративных облигаций — на 22,3%. Его доля в общем портфеле ценных бумаг выросла до 35,4%. Такой значительный рост обусловлен быстрым развитием внутреннего и внешнего долговых рынков в 2012 году. Наш консервативный подход к управлению портфелями ценных бумаг отражен в структуре портфеля корпоративных облигаций, в котором доля бумаг с рейтингами инвестиционной категории увеличилась до 52,1% в конце 2012 года против 44,4% годом ранее.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО МСФО

	2012		2011	
	млрд руб.	Доля общего портфеля, %	млрд руб.	Доля общего портфеля, %
Государственные облигации (ОФЗ)	777	46,4	708	47,5
Корпоративные облигации	594	35,4	486	32,6
Российские суверенные еврооблигации	141	8,4	66	4,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	118	7,0	134	9,0
Акции	43	2,6	86	5,8
Иностранные суверенные облигации	3	0,2	10	0,7
Всего	1 676	100,0	1 490	100,0

Источник: Управленческая отчетность Сбербанка.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ ПО РЕЙТИНГАМ

млрд руб.	2012			2011		
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга
Российские суверенные еврооблигации	141	–	–	66	–	–
Корпоративные облигации	310	247	37	216	197	73
Государственные облигации (ОФЗ)	777	–	–	708	–	–
Муниципальные и субфедеральные облигации	81	37	–	93	41	0
Иностранные суверенные облигации	–	3	–	–	10	–
Всего	1 309	287	37	1 083	248	73

Источник: Управленческая отчетность Сбербанка.

В 2012 году Сбербанк проявлял довольно высокую активность на долговом рынке. В результате публичного размещения облигаций и привлечения синдицированного кредита Банк получил средства, эквивалентные 256 млрд руб., против 71 млрд руб. в 2011 году. На конец 2012 года совокупный объем средств, привлеченных через эти источники, составил 352 млрд руб.

ПРИВЛЕЧЕННЫЙ ДОЛГ В 2012 ГОДУ

	Валюта	Объем, млрд	Остаток задолженности, млрд	Срок, годы	Процентная ставка
Синдицированный кредит	USD	1,50	1,50	3	LIBOR+1,50
Синдицированный кредит	EUR	0,5	0,5	5	EURIBOR+1,50
Еврооблигации	CHF	0,41	0,41	3,5	3,100
Еврооблигации	USD	1,30	1,30	5	4,950
Еврооблигации	USD	1,00	1,00	7	5,180
Еврооблигации	USD	1,50	1,50	10	6,125
Субординированные еврооблигации	USD	2,00	2,00	10	5,125

Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

Финансовые результаты основных дочерних банков

Сбербанк Казахстан (СБК)	35
Сбербанк Украина (СБУ)	35
Сбербанк Беларусь (СББ)	35
Sberbank Europe (SBE)	36
DenizBank	36

Дочерние банки Сбербанка в странах СНГ в 2012 году показали хорошие результаты: их совокупная чистая прибыль по сравнению с 2011 годом увеличилась более чем в два раза. Интеграция недавно приобретенных зарубежных подразделений (Sberbank Europe и DenizBank) в состав Группы находится на начальных этапах. Sberbank Europe — это наше единственное зарубежное подразделение, показавшее по итогам 2012 года чистый убыток, что объясняется сложной конъюнктурой рынка в Центральной и Восточной Европе. При этом вклад DenizBank в чистую прибыль Группы был положительным.

В 2012 году дочерние банки в Белоруссии, Казахстане и на Украине продолжили адаптировать свои кредитные продукты под единую технологическую структуру «Кредитной фабрики». В конце года постепенное внедрение «Кредитной фабрики» началось и в восточноевропейских подразделениях Банка.

Дочерние банки в странах СНГ

В 2012 году дочерние подразделения Банка, работающие в странах СНГ, продемонстрировали быстрый рост объемов кредитования — в среднем на 35,7% по итогам года; при этом им удалось сохранить прибыльность и выполнить поставленные цели по ключевым финансовым показателям. Общий вклад дочерних банков ближнего зарубежья в чистую прибыль Группы возрос с 2,2 до 2,7%. Лучшую динамику финансовых показателей продемонстрировал дочерний банк в Казахстане. Его доля в совокупной чистой прибыли трех подразделений из стран СНГ составила 67,6%.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ СБЕРБАНКА ИЗ СНГ ПО МСФО (НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

млрд руб.	Сбербанк Казахстан		Сбербанк Беларусь		Сбербанк Украина	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Активы, всего	147,1	106,6	112,5	106,1	99,1	69,5
Кредиты и авансы клиентам	104,5	74,9	67,5	56,1	77,5	52,8
Средства клиентов	102,0	86,5	59,9	50,6	49,7	30,3
Чистые процентные доходы	6,9	4,4	5,2	5,4	4,6	2,9
(Чистый расход от создания)/ Чистое восстановление резерва	0,5	(1,2)	(1,1)	(1,6)	(1,5)	(0,3)
Чистые комиссионные доходы	1,7	1,3	2,3	1,9	0,8	0,5
Операционные доходы	10,0	5,2	7,0	7,8	5,3	3,5
Операционные расходы	(3,9)	(2,9)	(4,5)	(3,4)	(3,3)	(2,3)
Прибыль за отчетный период	5,0	2,3	0,8	(0,4)	1,6	1,3

Источник: Неконсолидированная отчетность дочерних банков по МСФО

СБЕРБАНК КАЗАХСТАН (СБК)

Сбербанк Казахстан — крупнейшее подразделение Сбербанка на постсоветском пространстве. В 2012 году активы банка увеличились на 38,0% в основном за счет роста портфеля корпоративных кредитов: в СБК этот показатель увеличивался быстрее, чем по банковской системе Казахстана в среднем, показавшей достаточно низкие темпы роста корпоративного кредитования — всего на 8,3% по итогам года. Приток средств в депозиты был вполне достаточным, чтобы обеспечить рост объемов кредитования: в конце 2012 года отношение кредитов к депозитам составило 102,5%.

СБЕРБАНК УКРАИНА (СБУ)

Дочерний банк в Украине показал самые высокие темпы роста кредитов и активов среди дочерних банков ближнего зарубежья: за 2012 год его кредитный портфель, после вычета резервов под обесценение, увеличился на 46,8%. Как и в случае с СБК, рост объемов кредитования в Сбербанке Украины был обеспечен преимущественно корпоративными займами. В условиях стагнации кредитного рынка Украины СБУ удалось заметно нарастить свою рыночную долю: к концу года он переместился на 11 место в рейтинге украинских банков по величине активов, поднявшись сразу на 6 позиций. Быстрый рост кредитного портфеля был частично обеспечен притоком средств на депозиты, однако помимо этого СБУ увеличил объем заимствования у материнской компании. Несмотря на быстрый рост, банк остался прибыльным: его чистая прибыль за 2012 год составила 1,6 млрд руб. (на основе неконсолидированных данных по МСФО), а рентабельность активов за данный период составила 1,6%.

СБЕРБАНК БЕЛАРУСЬ (СББ)

Темпы роста показателей СББ в Республике Беларусь были несколько ниже, чем у других дочерних банков ближнего зарубежья: активы увеличились на 6,0%, кредиты, после вычета резервов под обесценение, на 20,3%. СББ занимает уверенные позиции на белорусском рынке: по объему активов и корпоративных кредитов — это третий банк на национальном рынке. В 2012 году в Беларуси наблюдалась стабилизация процентных ставок после девальвации белорусского рубля и роста процентных ставок в 2011 году, в связи с чем банк столкнулся со снижением доходности по кредитам и падением прибыли от торговых валютных операций. Кроме того, операционные расходы банка выросли из-за увеличения оплаты труда в связи с инфляцией. С другой стороны, указанные факты привели к сокращению убытка по немонетарной позиции на 1,3 млрд руб. В результате воздействия данных факторов чистые доходы банка снизились на 57% в 2012 году, но позволили получить прибыль в размере 0,8 млрд руб.

SBERBANK EUROPE (SBE)

Финансовые показатели Sberbank Europe за 2012 год обусловлены нестабильной экономической ситуацией в ряде ключевых для банка регионов, а также финансовой и операционной интеграцией в Группу Сбербанка. Совокупный объем кредитов SBE увеличился приблизительно на 8% за счет роста портфеля кредитов корпоративным клиентам, предоставленных в соответствии с новыми процедурами банка. По итогам февраля — декабря 2012 года (в период консолидации с Группой Сбербанка) SBE получил чистый убыток на сумму около 8 млрд руб. Основная причина — большой объем созданных резервов под обесценение по кредитам.

DENIZBANK

Данный банк был приобретен Сбербанком в сентябре 2012 года и внес положительный вклад в результаты Группы (чистая прибыль DenizBank за IV кв. 2012 года составила 2,4 млрд руб. на основе данных по МСФО). Это единственный дочерний банк Группы за пределами СНГ, показавший результаты, значимые на уровне Группы: по итогам 2012 года его доля в общих активах составила 6,5%, в кредитах — 6,1%.

Риск-менеджмент

Система интегрированного управления рисками Группы Сбербанка основана на политике, утвержденной Правлением Банка. Эта система представляет собой трехуровневый процесс:

- ▶ *первый уровень управления* (осуществляется Правлением Банка, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) — управление совокупным риском Группы. Здесь формируются требования к управлению отдельными группами рисков, управлению рисками в участниках Группы, определяются коллегиальные органы и подразделения участников Группы, отвечающих за управление выделенными группами рисков;
- ▶ *второй уровень управления* (осуществляется Комитетами Банка, управляющими отдельными группами рисков Группы) — это управление отдельными группами рисков Группы в рамках требований, установленных на первом уровне управления;
- ▶ *третий уровень управления* (осуществляется коллегиальными органами и подразделениями участников Группы) — это подразумевает управление отдельными группами рисков в участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на первом и втором уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает пять этапов:

- ▶ *идентификация рисков Группы и оценка их существенности*: цель — выявить все существенные риски, влияющие на деятельность Группы;
- ▶ *формирование систем управления существенными рисками*: цель — распределить функции по управлению рисками Группы и отдельных участников Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и участников Группы;
- ▶ *планирование уровня подверженности Группы рискам*;
- ▶ *установление аппетита к риску Группы и ее участников*;
- ▶ *управление совокупными рисками Группы*.

Реализованные инициативы в рамках внедрения системы интегрированного управления рисками Группы:

- ▶ Проведена идентификация и следующее закрепление классов рисков: кредитный риск; страновой риск; рыночные и кредитные риски операций на финансовых рынках; риски, возникающие при управлении активами и пассивами; риск потерь из-за изменения стоимости имущества; операционный риск; правовой и регуляторный риск, комплаенс-риск; риск ликвидности; риск потери деловой репутации; стратегический риск; риск моделей; налоговый риск;
- ▶ решением Комитета по рискам Группы утверждены функции и полномочия, необходимые для управления существенными рисками коллегиальных органов и подразделений Банка;
- ▶ риск-метрики и стресс-тестирование были применены в процессе составления бизнес-плана группы на 2013–2015 годы;
- ▶ утвержден Аппетит к риску Банка.

Более подробная информация о рисках представлена в разделе «Управление финансовыми рисками» в финансовой отчетности Группы по МСФО.

Развитие Банка

Развитие ИТ-инфраструктуры Банка	39
Общественные ИТ-проекты	39
Розничная ИТ-платформа	40
Корпоративный бизнес	41
Переформатирование филиальной сети	42
Оптимизация операционных функций	42
Перспективы развития	43

В соответствии с принятой стратегией Сбербанк продолжил работу по трансформации технологической платформы в целях более полного удовлетворения запросов клиентов и обеспечения стабильности бизнес-процессов. Основная работа велась в направлении развития ИТ-платформ, автоматизации бизнес-процессов, перереформатирования филиальной сети и централизации функций бэк- и мидл-офисов.

РАЗВИТИЕ ИТ-ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКА

В рамках общемирового тренда ИТ-инфраструктура российского банковского сектора становится все сложнее, а требования к ее качеству — выше. Успешная реализация ряда ключевых бизнес-инициатив Банка в отчетном году является следствием сделанных ранее и продолжающихся инвестиций в информационные технологии. Приняв в качестве одной из ключевых стратегических целей быстрый скачок в обеспечении клиентов высокотехнологичными продуктами и услугами, мы продолжаем инвестировать в развитие информационных технологий.

Централизация и унификация ИТ-платформ во всех регионах — важнейшая технологическая задача Банка. Мы интегрируем основные банковские функции (например, бухгалтерские) в выбранные ИТ-платформы, что обеспечивает большую стабильность систем в условиях возрастающей сложности операций и стремительного роста их числа.

Одним из шагов по централизации технологий стало создание МегаЦОД (Центр обработки данных), который начал занимать ключевое место в бизнес-процессах Банка, так как позволяет увеличить надежность и пропускную способность по всем операциям. Растущие объемы бизнеса, в особенности розничных операций, также требуют более мощных технологий, что станет еще одной важнейшей сферой инвестиций в информационные технологии Банка.

В 2012 году достигнуты значительные результаты в направлении развития информационных технологий.

ОБЩЕБАНКОВСКИЕ ИТ-ПРОЕКТЫ

Общие банковские проекты подразумевают автоматизацию различных важных внутрибанковских функций. Среди них — раскрытие информации в соответствии с требованиями «Базель 2» и такой проект масштаба всего Банка, как перевод функций по управлению персоналом в централизованную ERP-систему на базе SAP.

В 2012 году была внедрена система управления кассовой ликвидностью на базе программного продукта OptiCash/OptiNet, что позволило сократить издержки на обеспечение наличного денежного обращения. Этот проект Сбербанка стал финалистом международной премии Financial World Innovation Awards 2012.

Организована централизованная закупка компонентов ИТ-инфраструктуры, которая значительно сократила расходы Банка: в территориальных банках на 36% сокращены расходы на услуги операторов международной и междугородной связи и на 50% снижена стоимость закупки персональных компьютеров в регионах.

Прочие награды 2012 года

Центр обработки данных (МегаЦОД) Сбербанка получил сертификацию международной организации The Uptime Institute по уровню надежности Tier III, означающую высокие показатели отказоустойчивости инженерной инфраструктуры.

Центр обработки данных Сбербанка удостоен международной премии Green Enterprise IT Awards 2012 в номинации «Реализация инновационных технологий энергосбережения в инфраструктуре предприятия».

Сбербанк стал первой российской компанией, получившей награду Международной ассоциации управления проектами.

Сбербанк стал лауреатом международной премии Enterprise Architecture Awards 2012, присуждаемой компанией Forrester Research.

РОЗНИЧНАЯ ИТ-ПЛАТФОРМА

В 2012 году Сбербанк достиг значительных успехов в модернизации ИТ-систем, внедрив ряд новых технологических решений. Выпущены новые версии мобильных банковских приложений для владельцев наиболее популярных видов мобильных устройств. В частности, добавлен новый функционал: перевод средств между счетами клиента, платежи по шаблонам, переводы клиентам Сбербанка по номеру карты и номеру телефона и т.д. В систему интернет-банкинга включена услуга персонального финансового планирования, которая позволяет повысить лояльность клиентов и увеличить продажи банковских продуктов.

Сбербанк интегрировал свои каналы дистанционного обслуживания с системой Аэрофлота, что позволило предоставить клиентам удобный сервис по приобретению авиабилетов.

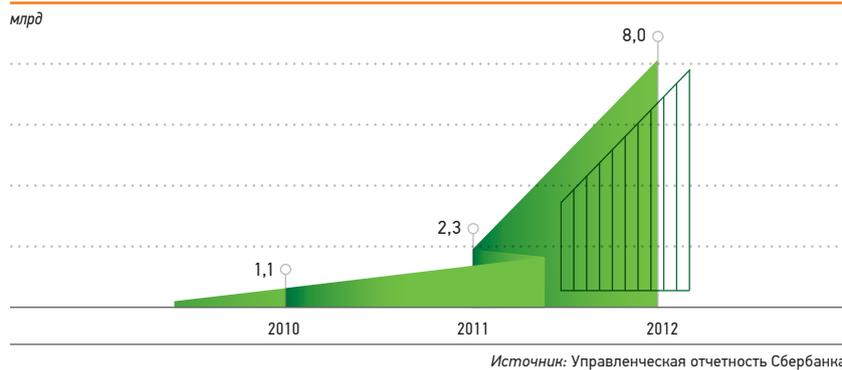
Для увеличения доли Сбербанка на рынке услуг, предоставляемых на комиссионной основе, внедрена новая услуга — перевод денежных средств через информационно-платежные терминалы Сбербанка для погашения кредитов, полученных в других банках.

Развитие карточного бизнеса сопровождалось развитием процессинговых технологий и ростом в 2012 году числа обслуживаемых банковских карт на 20,5 до 82,7 млн карт. При этом среднее количество операций в день возросло до 28 млн, в пиковые моменты нагрузка достигала 40 тыс. операций в минуту. В связи с таким ростом Банк существенно нарастил свои процессинговые мощности.

Одним из способов усиления безопасности удаленных каналов стало внедрение новой самообучающейся системы фрод-мониторинга, контролирующей финансовые операции и авторизацию в режиме реального времени.

С целью улучшения обслуживания клиентов все основные подразделения были оборудованы системами управления электронной очередью.

КОЛИЧЕСТВО SMS, ОТПРАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ



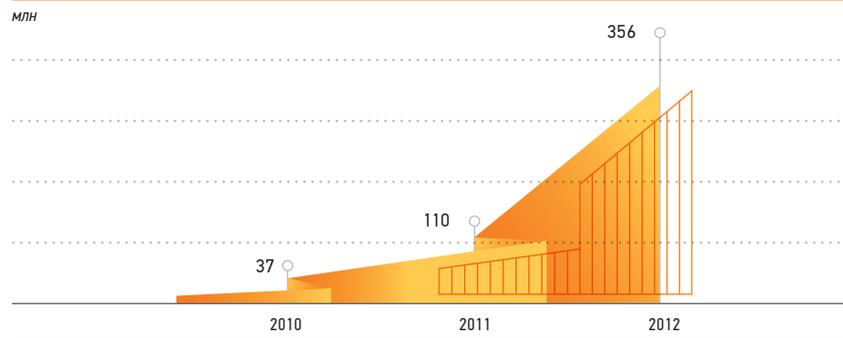
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Продолжилось развитие системы интернет-банкинга для корпоративных клиентов. Число клиентов системы Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн превысило 600 тыс. чел. — это более 60% от клиентской базы Банка. Автоматизированная система Сбербанк Корпор@ция предоставляет многофилиальным холдингам возможности по гибкому управлению ликвидностью.

В 2012 году запущен продукт E-invoicing — услуга безбумажного юридически значимого электронного документооборота, включающая отправку отчетности в государственные органы. Сервис интегрирован в платформу интернет-банкинга для корпоративных клиентов.

Разработан и внедрен новый для российского рынка продукт СМС-эквайринг. Это система платежей, которая позволяет продавцам получать оплату за свои услуги через СМС-сообщения без предъявления клиентом банковской карты. Этот сервис особенно удобен для небольших компаний, так как не требует приобретения платежных терминалов.

КОЛИЧЕСТВО ВХОДЯЩИХ КЛИЕНТСКИХ ЗАПРОСОВ



Источник: Управленческая отчетность Сбербанка

ПЕРЕФОРМАТИРОВАНИЕ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ

Один из наших самых важных проектов, направленных на повышение качества обслуживания клиентов и укрепление взаимоотношений с клиентами, — масштабная программа переформатирования филиалов. Цель этого проекта — модернизация и улучшение филиальной сети Банка в российских городах. Программа была запущена в 2011 году, по итогам которого мы сумели модернизировать 872 филиала. В 2012 году количество открытых отделений нового формата выросло более чем вдвое и составило 1941.

В 2012 году мы изменили подход к переформатированию филиалов: была внедрена методика анализа показателей филиалов на базе геомаркетинга, которая дает возможность оценить, какими параметрами должно обладать новое отделение, и более оптимально определить его расположение и формат. Решения относительно расширения филиальной сети принимаются на основе оценки клиентских потоков.

Промежуточные итоги программы переформатирования говорят о том, что офисы нового формата развиваются очень быстро и после выхода на плановые показатели объемы операций в них в 1,5–3 раза превышают показатели до переформатирования.

ОПТИМИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ ФУНКЦИЙ

Мы повышаем эффективность обеспечивающих подразделений. Их функции объединяются и сосредотачиваются в отдельных центрах, а распределяются по широкой региональной сети, как было раньше. Это позволило повысить эффективность ИТ-системы и качество бизнес-процессов, а также создало эффект экономии от масштаба. В 2012 году мы завершили процесс централизации мидл-офисов в 15 центрах сопровождения клиентских операций, открытых в России и ближнем зарубежье. Тринадцать российских центров сопровождения клиентских операций интегрированы в единую ИТ-сеть и управляются централизованно.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В целях успешной реализации Стратегии развития Сбербанка России до 2014 года в 2013 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области финансов Банк планирует обеспечить высокую финансовую результативность за счет устойчивого развития бизнеса, повышения эффективности управления расходами и эффективного управления рисками.

В части работы с клиентами Банк планирует сконцентрировать усилия на дальнейшем развитии отношений с клиентами, повышении доходности на одного клиента, увеличении количества продуктов на одного клиента, диверсификации ресурсной базы и создании предпосылок для выхода на новые рынки.

Приоритетными задачами по процессам и технологиям станут повышение надежности, рост производительности и совершенствование систем. Банк реализует ряд критически важных проектов для создания основы развития новых технологий. Это унификация ИТ-платформ и процессов, консолидация ИТ-инфраструктуры, построение мультиканальной модели, создание технологической основы для анализа больших массивов данных, дальнейшее развитие цифровых технологий.

Ориентиры в совершенствовании системы управления и кадровой работе:

- ▶ развитие человеческого капитала: создание структурированной системы управления персоналом, соответствующей требованиям бизнеса;
- ▶ развитие информационных ресурсов: формирование основ для эффективного использования информации, построение информационно-аналитических систем для решения задач Банка;
- ▶ развитие системы управления: создание системы управления, адекватной возрастающей сложности бизнеса и волатильности внешних факторов.

Организационная структура Банка

Общее собрание акционеров	45
Наблюдательный совет	45
Состав Наблюдательного совета (с 1 июня 2012 года)	47
Комитеты Наблюдательного совета	48
Правление	50
Комитеты Банка	51
Коллегия	51
Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка	52
Акционерный капитал	54
Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов	55



ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров — высший орган управления Банка, принимающий решения по основным вопросам деятельности Банка. На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 1 июня 2012 года, были утверждены Годовой отчет Банка за 2011 год, составленный в соответствии с требованиями ФСФР России, и Годовой отчет Банка, составленный в соответствии с требованиями Банка России. Были приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2011 год, утвержден независимый аудитор отчетности за 2012 год и первый квартал 2013 года, избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утвержден в новой редакции Устав Банка, приняты решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет. В его компетенцию входят определение приоритетных направлений деятельности Банка, образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), вопросы созыва и подготовки Общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты, периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления Банка о финансовых результатах деятельности Банка, выполнении приоритетных задач и другие вопросы. Полный перечень вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, приведен в Уставе.

В 2012 году Наблюдательный совет провел семь заседаний. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового Общего собрания акционеров; годовые отчеты и промежуточные итоги работы Банка; рекомендации по распределению прибыли и размеру дивидендов; выбор аудитора отчетности Банка за 2012 год и первый квартал 2013 года; деятельность дочерних банков и ход формирования филиалов и представительств Банка в иностранных государствах; ход реализации Стратегии развития Сбербанка до 2014 года; деятельность Банка в период усиления макроэкономической нестабильности в России и мире; выполнение стратегических целей инвестиционно-банковского бизнеса; развитие розничного бизнеса; развитие информационных технологий; процентная политика Банка и управление рисками; результаты проверок, проведенных Службой внутреннего контроля; одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и другие вопросы.

Наблюдательный совет Сбербанка избран Общим собранием акционеров и состоит из 17 членов, которые соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. Процедура избрания членов Наблюдательного совета приведена в Уставе Банка.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА (с 1 июня 2012 года)

		
1	Игнатьев Сергей Михайлович	Председатель Центрального банка РФ
2	Лунтовский Георгий Иванович	Первый заместитель Председателя Центрального банка РФ
3	Улюкаев Алексей Валентинович	Первый заместитель Председателя Центрального банка РФ
4	Иванова Надежда Юрьевна	Директор Сводного экономического департамента Центрального банка РФ
5	Ткаченко Валерий Викторович	Главный аудитор Центрального банка РФ
6	Швецов Сергей Анатольевич	Заместитель Председателя Центрального банка РФ
 Руководство Сбербанка		
7	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»
8	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»
 Независимые и внешние директора		
9	Гуриев Сергей Маратович	Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа»
10	Дмитриев Михаил Эгонович	Президент Фонда «Центр стратегических разработок»
11	Матовников Михаил Юрьевич	Генеральный директор «Интерфакс — ЦЭА»
12	Мау Владимир Александрович	Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
13	Симонян Райр Райрович	Советник Президента ОАО «НК «Роснефть»
14	Синельников-Мурылев Сергей Германович	Ректор Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития РФ
15	Профумо Алессандро	Председатель Банка Монте дей Паски ди Сиена, Италия
16	Тулин Дмитрий Владиславович	Профессор Российской академии предпринимательства, кандидат экономических наук
17	Фриман Рональд	Независимый консультант ОАО «Сбербанк России»

В состав Наблюдательного совета, избранного 1 июня 2012 года, входят представители Банка России, Правительства РФ и Сбербанка, а также независимые и внешние директора. В 2012 году Банк России, являясь основным акционером Сбербанка, впервые выдвинул в состав Наблюдательного совета независимых директоров, число которых увеличилось до 8 человек — максимальное количество за всю историю Наблюдательного совета. Число представителей менеджмента Сбербанка (два человека) в Наблюдательном совете не изменилось.

Подробная информация о членах Наблюдательного совета приведена в Годовом отчете Банка за 2012 год, подготовленном в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах, и доступна на сайте Банка.

КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Комитеты Наблюдательного совета являются органами, созданными для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета, и подготовки рекомендаций по ним. Формирование комитетов осуществляется ежегодно из числа членов Наблюдательного совета Банка. В состав каждого комитета входят независимые/внешние директора. Комитеты способствуют рабочему взаимодействию с органами управления Банка. Решения комитетов носят рекомендательный характер.

Комитет по аудиту осуществляет предварительную оценку кандидатов в аудиторы Банка, рассматривает заключения аудитора и Ревизионной комиссии, оценивает эффективность внутреннего контроля Банка, предварительно рассматривает годовую отчетность Банка.

Состав комитета на 31 декабря 2012 года: председатель комитета — Владимир Мау, члены комитета — Надежда Иванова, Валерий Ткаченко, Райр Симонян, Сергей Синельников-Мурылев, Дмитрий Тулин.

Комитет по кадрам и вознаграждениям вырабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, подготавливает предложения по определению существенных условий договоров с членами Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, оценивает деятельность членов исполнительных органов Банка.

Состав комитета на 31 декабря 2012 года: председатель комитета — Георгий Лунтовский; члены комитета — Сергей Гуриев, Владимир Мау, Сергей Синельников-Мурылев.

Комитет по стратегическому планированию осуществляет предварительное рассмотрение вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка в целях повышения эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе.

Состав комитета на 31 декабря 2012 года: председатель комитета — Алексей Улюкаев, члены комитета — Герман Греф, Михаил Дмитриев, Алессандро Профумо, Михаил Матовников, Сергей Синельников-Мурылев, Рональд Фриман.

Посещаемость заседаний Наблюдательного совета и его комитетов

Ниже приводятся сведения о посещаемости заседаний Наблюдательного совета и его комитетов в 2012 году (состав по состоянию на 31 декабря 2012 года):

Члены Наблюдательного совета	Наблюдательный совет	Комитет по аудиту	Комитет по кадрам и вознаграждениям	Комитет по стратегическому планированию
Греф Герман Оскарович	7/7			1/1
Гуриев Сергей Маратович	6/7		3/5	
Дмитриев Михаил Эгонович	6/7			1/1
Златкис Белла Ильинична	6/7			
Иванова Надежда Юрьевна	5/7	4/6		
Игнатьев Сергей Михайлович	7/7			
Лунтовский Георгий Иванович	6/7		4/5	
Матовников Михаил Юрьевич	7/7			1/1
Мау Владимир Александрович	6/7	5/6	5/5	
Профумо Алессандро	5/7			1/1
Симонян Райр Райрович	3/7	3/6		
Синельников-Мурылев Сергей Германович	5/7	5/6	4/5	1/1
Ткаченко Валерий Викторович	7/7	5/6		
Тулин Дмитрий Владиславович*	3/4	3/3		
Улюкаев Алексей Валентинович	6/7			1/1
Фриман Рональд*	4/4			
Швецов Сергей Анатольевич	7/7			

Количество посещенных заседаний / количество заседаний, в которых член Наблюдательного совета должен был принять участие.
* Избраны в Наблюдательный совет и его комитеты 01.06.2012.

Оценка эффективности работы Наблюдательного Совета Сбербанка за 2012 год.

В соответствии с решением Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банк принял решение привлечь международную консалтинговую компанию Oliver Wyman для проведения обзора и подготовки отчета об эффективности работы Наблюдательного Совета и Комитетов Банка за 2012 год.

Данный отчет является первой независимой оценкой эффективности Наблюдательного Совета Сбербанка. Наблюдательный Совет намерен проводить оценку эффективности своей работы на ежегодной основе, а также проводить внешнюю независимую оценку по меньшей мере один раз в три года.

ПРАВЛЕНИЕ

Текущей деятельностью Банка руководят Президент, Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка. Процедура избрания Президента, Председателя Правления Банка и Правления Банка приведена в Уставе Банка.

Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях Правления в 2012 году: бизнес-планирование; управление активами и пассивами; принятие политики интегрированного управления рисками; приобретение DenizBank; концепция управления дочерними и зависимыми организациями; классификация кредитов и авансов клиентам; изменения организационной структуры Банка; участие в благотворительных акциях и другие вопросы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Правление Банка состояло из 13 менеджеров.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления
2	Артамонов Игорь Георгиевич	Заместитель Председателя Правления
3	Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления
4	Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления
5	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления
6	Карамзин Антон Александрович	Заместитель Председателя Правления
7	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления
8	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
9	Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент
10	Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент
11	Орловский Виктор Михайлович	Старший вице-президент
12	Базаров Александр Владимирович	Вице-президент, директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами
13	Морозов Александр Владимирович	Вице-президент, директор Департамента финансов

Согласно решению Наблюдательного совета от 16 ноября 2012 года, вступившему в силу с 1 января 2013 года:

- ▲ Александр Владимирович Морозов назначен Заместителем Председателя Правления Банка;
- ▲ Николай Викторович Цехомский назначен вице-президентом — директором Департамента финансов Банка и включен в состав Правления Банка;

- ▶ Вадим Валерьевич Кулик назначен старшим вице-президентом и включен в состав Правления Банка;
- ▶ Антон Александрович Карамзин вышел из состава Правления Банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 22 февраля 2013 года:

- ▶ Вадим Валерьевич Кулик одобрен для назначения на должность Заместителя Председателя Правления Банка;
- ▶ Максим Владимирович Полетаев с 1 марта 2013 года включен в состав Правления Банка;
- ▶ Виктор Михайлович Орловский с 1 марта 2013 года выведен из состава Правления Банка.

Подробная информация о Президенте, Председателе Правления Банка и членах Правления приведена в Годовом отчете Банка за 2012 год, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и доступна на сайте Банка.

КОМИТЕТЫ БАНКА

В целях повышения эффективности работы и развития бизнеса в Банке функционирует ряд коллегиальных органов (комитетов), подотчетных Правлению ОАО «Сбербанк России». Их основные задачи — решение вопросов и проведение единой согласованной политики по различным направлениям операционной деятельности Банка.

В ОАО «Сбербанк России» действуют следующие комитеты:

- ▶ Комитет по корпоративному бизнесу;
- ▶ Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций;
- ▶ Комитет по проблемным активам;
- ▶ Комитет по розничному бизнесу;
- ▶ Комитет по розничному кредитованию;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Комитет по реализации Стратегии развития;
- ▶ Комитет по процессам и технологиям;
- ▶ Комитет по вопросам управления персоналом;
- ▶ Комитет по управлению дочерними и зависимыми обществами;
- ▶ Комитет по урегулированию конфликтов интересов;
- ▶ Комитет по рискам Группы;
- ▶ Комитет по рискам трейдинга.

КОЛЛЕГИЯ

С 2008 года в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган — Коллегия Банка, в состав которой входят члены Правления Банка, руководители территориальных и дочерних банков. Этот коллегиальный орган является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития Банка и выработки оптимальных решений, учитывающих региональные особенности деятельности Банка.

В 2012 году было проведено три заседания Коллегии, в рамках которых рассмотрены и приняты решения по таким ключевым вопросам, как развитие Сбербанка до 2019 года, новая организационная модель региональной сети, управление производительностью труда и численностью персонала, а также по другим вопросам.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля в Банке, законность совершаемых операций. Ревизионная комиссия дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Банка.

СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ИЗБРАННОЙ АКЦИОНЕРАМИ 1 ИЮНЯ 2012 ГОДА

Полякова Ольга Васильевна	Директор Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
Бородина Наталья Петровна	Начальник отдела аудита работы с кредитными организациями Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
Волков Владимир Михайлович	Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности Центрального банка Российской Федерации — начальник Управления методологии и внедрения принципов бухгалтерского учета, разработки и сопровождения методической базы финансовой отчетности по международным стандартам
Должников Максим Леонидович	Заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»
Исаханова Юлия Юрьевна	Начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»
Кремлева Ирина Владимировна	Заместитель директора Департамента рисков ОАО «Сбербанк России» (с 22.01.2013 вице-президент ОАО «Сбербанк России»)
Миненко Алексей Евгеньевич	Заместитель главного бухгалтера Сбербанка России — заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЛИЦ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета, Президента, Председателя Правления и членов Правления Банка находится в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка. Решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета Сбербанка России, связанного с их участием в данном органе управления Банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров Сбербанка России.

Вознаграждение членов Правления

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

В 2012 году, как и в 2011 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

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

- ▶ предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ▶ ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от чистой прибыли Сбербанка России, реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;
- ▶ ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от чистой прибыли Группы Сбербанка России по международным стандартам финансовой отчетности.

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления. Информация о размере выплат членам Правления публикуется на сайте Банка в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2012 год, составила 2,4 млрд руб. (в 2011 году — 2,2 млрд руб.).

Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 1 июня 2012 года:

- ▶ вознаграждение членов Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» за 2011 год составило 55,8 млн руб.;
В ноябре 2012 года Наблюдательный совет принял новый подход к выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета, который будет вынесен на одобрение годового Общего собрания акционеров Банка в 2013 году. Новый подход предполагает, что вознаграждение будет состоять из фиксированной части и переменной надбавки, выплачиваемой за участие в комитетах при Наблюдательном совете, а также за председательство в комитетах и Наблюдательном совете;
- ▶ вознаграждение Ревизионной комиссии за 2011 год составило 3,3 млн руб.

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

Банк руководствуется в своей деятельности Кодексом корпоративного поведения, рекомендованным ФСФР (прежде — ФКЦБ) России для применения акционерными обществами, созданными на территории Российской Федерации, а также разработанным на его основе и утвержденным акционерами на собрании Кодексом корпоративного управления Банка.

Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества. Приоритетом корпоративного поведения, Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности. Кодекс доступен на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 67,76 млрд руб. и состоит из 21 586 948 000 обыкновенных и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля каждая. Основная доля голосующих акций принадлежит Банку России.

СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

%	2012*		2011
Банк России	50,00		57,58
Юридические лица - нерезиденты	44,05		33,43
Юридические лица - резиденты	2,30		4,16
Частные инвесторы - нерезиденты	0,01		0,01
Частные инвесторы - резиденты	3,64		4,82

ОАО «Сбербанк России» — открытая рыночная компания, акции которой свободно обращаются на российском фондовом рынке, а также в Лондоне и Франкфурте в форме АДР. В 2012 году акции Сбербанка оставались наиболее ликвидным инструментом на российском фондовом рынке — на долю обыкновенных акций Сбербанка приходилось 30,5% оборота торгов акциями на ММВБ**.

Главным событием 2012 года стало SPO Сбербанка, признанное одним из крупнейших публичных размещений года в мире. В соответствии с решением Национального банковского совета и с одобрения Правительства РФ Банк России продал 7,58% обыкновенных акций Сбербанка на ММВБ и в форме АДР на международных рынках.

Подготовка к SPO потребовала 15 месяцев, а реализация заняла всего два дня. Пакет Центробанка был продан за 160 млрд руб. Спрос существенно превысил предложение. Сделка показала высокий уровень доверия инвесторов к экономике России

* По состоянию на 11 апреля 2013 года.

** По расчетам Сбербанка.

и Сбербанку. В результате SPO доля Банка России в уставном капитале Сбербанка сократилась до 50% плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях — до 52,32%.

По итогам 2012 года обыкновенные акции Сбербанка выросли в цене на 17% — до 92,9 руб. за акцию, в то время как Индекс ММВБ за тот же период поднялся немногим более чем на 5%. В течение года котировки акций Сбербанка оставались волатильными, находясь под влиянием новостей глобальной экономики. Несмотря на это, Сбербанк занял 20-е место среди крупнейших банков мира по рыночной капитализации, согласно данным FT Global 500.

Стоимость акций и капитализация Сбербанка	1 января 2013	1 января 2012
Цена обыкновенной акции на ММВБ, руб.	92,9	79,4
Цена привилегированной акции на ММВБ, руб.	67,3	59,2
Индекс ММВБ	1 475	1 402
Индекс РТС	1 527	1 382

В рамках задачи по повышению инвестиционной привлекательности и эффективности работы с инвесторами Сбербанк стремится построить отлаженный механизм взаимодействия с инвесторами, обеспечивающий двусторонние коммуникации. Так, в 2012 году были проведены встречи более чем с 1 000 представителей инвестиционных фондов, менеджмент Сбербанка провел специальные мероприятия для представителей инвестиционного сообщества — групповые встречи с инвесторами и аналитиками, а также принял участие в 11 инвестиционных конференциях.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ И НАЧИСЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

Права акционеров на получение дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Дивидендной политике. Оба документа размещены на корпоративном сайте Банка в Интернете.

Право на получение дивидендов имеют владельцы обыкновенных и привилегированных акций. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не менее 15% от номинальной стоимости привилегированной акции. В соответствии с Уставом Сбербанка дивиденды выплачиваются акционерам один раз в год в денежной форме путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает годовое Общее собрание акционеров на основании рекомендаций Наблюдательного совета Банка. Эти рекомендации учитывают интересы и акционеров, и самого Банка с точки зрения дальнейшего развития бизнеса.

В отчетном году банк увеличил размер дивидендов по акциям Сбербанка до 15,3% от прибыли по российским стандартам за 2011 год.

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли Банка по МСФО, %	Доля чистой прибыли Банка по РСБУ, направленная на выплату дивидендов, %	Дивиденды на 1 обыкновенную акцию, руб.	Дивиденды на 1 привилегированную акцию, руб.	Сумма дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	Размер выплаченных дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.	Дата общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
2009		10,0	0,08	0,45	2177	2165	4.06.2010
2010		12,1	0,92	1,15	21 010	20 922	3.06.2011
2011	15,0	15,3	2,08	2,59	47 491	47 277	1.06.2012

В августе 2011 года Наблюдательный совет Сбербанка принял новую дивидендную политику. В рамках реализации планов по оптимизации структуры капитала и выстраиванию долгосрочного взаимодействия с акционерами Банк намерен последовательно в течение трех лет увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров Банка и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО. При этом дивиденды, как и прежде, будут выплачиваться из чистой прибыли, рассчитанной по РСБУ. Эта дивидендная политика начала действовать при распределении дивидендов за 2011 год.

Размер дивидендов по акциям Сбербанка России за 2012 год, рекомендованный Наблюдательным советом Банка для утверждения годовому Общему собранию акционеров:

Доля чистой прибыли Банка по МСФО, %	Доля чистой прибыли Банка по РСБУ, направленная на выплату дивидендов, %	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию, руб.	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию, руб.	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн руб.
16,9	17,0	2,57	3,20	58 678

Решение о выплате и размере дивидендов за 2012 год будет принято годовым Общим собранием акционеров Банка. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ЗА 5 ЛЕТ ПО МСФО	58
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	59
АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО	67
АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО	72
ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	76

Динамика основных показателей Группы Сбербанка за 5 лет по МСФО

	2012	2011	измен.	2010	2009	2008
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД, млрд руб.						
Операционные доходы до резервов	920,8	736,3	25,1%	648,0	635,1	435,6
Расходы по резервам под обесценение кредитного портфеля	(21,5)	1,2	—	(153,8)	(388,9)	(97,9)
Операционные доходы	899,3	737,5	21,9%	494,2	246,2	337,7
Операционные расходы	(451,4)	(341,8)	32,1%	(264,1)	(216,3)	(207,8)
Прибыль до налогообложения	447,9	395,7	13,2%	230,1	29,9	129,9
Чистая прибыль	347,9	315,9	10,1%	181,6	24,4	97,7
ПОКАЗАТЕЛИ НА 31 ДЕКАБРЯ, млрд руб.						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	10 499	7 720	36,0%	5 489	4 864	5 078
Кредиты и авансы клиентам до резервов под обесценение	11 064	8 382	32,0%	6 192	5 444	5 280
Итого активов	15 097	10 835	39,3%	8 629	7 105	6 736
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	10 179	7 932	28,3%	6 651	5 439	4 795
Итого обязательств	13 474	9 567	40,8%	7 641	6 326	5 986
Итого собственных средств	1 624	1 268	28,1%	987	779	750
ПОКАЗАТЕЛИ НА АКЦИЮ, руб. на акцию						
Базовая и разводненная прибыль	16,0	14,6	9,6%	8,4	1,1	4,5
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года	2,1	0,9	133,3%	0,1	0,5	0,5
Чистые активы на обыкновенную акцию	75,2	58,7	28,1%	45,7	36,1	34,8
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, %						
Показатели рентабельности						
Рентабельность среднегодовых активов (ROA)	2,7	3,2	-0,5 п.п.	2,3	0,4	1,7
Рентабельность капитала (ROE)	24,2	28,0	-3,8 п.п.	20,6	3,2	14,1
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,8	6,1	-0,3 п.п.	5,9	7,1	6,5
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к среднегодовым активам)	6,1	6,4	-0,3 п.п.	6,4	7,6	6,9
Операционные расходы к операционному доходу до резервов	49,0	46,4	2,6 п.п.	40,9	34,1	47,7
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов под обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов	103,1	97,3	5,8 п.п.	82,5	89,4	105,9
Коэффициенты достаточности капитала						
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	10,4	11,6	-1,2 п.п.	11,9	11,5	12,1
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня)	13,7	15,2	-1,5 п.п.	16,8	18,1	18,9
Отношение собственных средств к активам	10,8	11,7	-0,9 п.п.	11,4	11,0	11,1
Показатели качества активов, %						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,2	4,9	-1,7 п.п.	7,3	8,4	1,8
Отношение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам, разы	1,6	1,6	0,0 п.п.	1,6	1,3	2,1
Отношение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов под обесценение	5,1	7,9	-2,8 п.п.	11,3	10,7	3,8

Отчет о прибылях и убытках

Общие тенденции	60
Процентные доходы	60
Процентные расходы	61
Чистый процентный доход	63
Чистые комиссионные доходы и расходы	64
Финансовые результаты операций с ценными бумагами	65
Доход от операций с иностранной валютой	65
Операционные расходы	66

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

Чистая прибыль Группы Сбербанка России по МСФО в 2012 году выросла до 347,9 млрд руб., что на 10,1% превышает показатель 2011 года. Приобретение активов в 2012 году (VBI, DenizBank и Cetelem) сократило чистую прибыль на уровне Группы на 4,0 млрд руб.

Операционные доходы Группы, до вычета резервов, в 2012 году увеличились на 25,1% — до 920,8 млрд руб. — в основном за счет чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода от банковского бизнеса.

Операционные расходы за 2012 год увеличились на 32,1% — до 451,4 млрд руб., что обусловлено увеличением расходов на персонал и продолжающимися инвестициями в модернизацию, сети и ИТ-систем.

В 2012 году Группа увеличила резервы под обесценение кредитного портфеля на 21,5 млрд руб.; почти половина этого объема приходится на недавно приобретенный VBI.

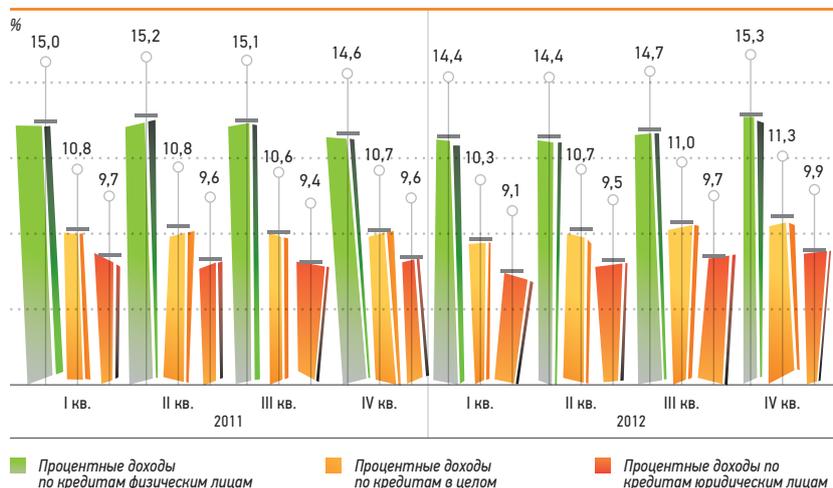
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы Группы в 2012 году составили почти 1,2 трлн руб., что выше результата 2011 года на 36,1%. Рост процентных доходов прежде всего связан с увеличением кредитного портфеля Группы, которое обеспечило 96,4% совокупного прироста процентных доходов за год.

млрд руб.	2012			2011		
	Среднее значение за год	Процентные доходы	Средняя доходность, %	Среднее значение за год	Процентные доходы	Средняя доходность, %
Кредиты юридическим лицам	7 284,8	693,8	9,5	5 416,0	518,2	9,6
Кредиты физическим лицам	2 348,9	343,8	14,6	1 495,2	223,6	15,0
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	426,9	6,7	1,6	371,6	7,0	1,9
Долговые ценные бумаги	1 588,9	113,0	7,1	1 523,9	101,8	6,7
Работающие активы, итого	11 649,5	1 157,3	9,9	8 806,7	850,6	9,7
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(600,4)			(669,8)		
Активы, не генерирующие процентные доходы	1 650,3			1 126,2		
Итого активов	12 699,4			9 263,1		

Из приведенной выше таблицы видно, что доходность кредитов снизилась в 2012 году. Однако их доля в активах Группы возросла, что привело к росту средней доходности работающих активов с 9,7% до 9,9%.

ДОХОДНОСТЬ КРЕДИТОВ



ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Основным фактором, повлиявшим на динамику процентных расходов Группы в 2012 году, стал дефицит ликвидности в российской банковской системе — основном рынке фондирования для Группы. Несмотря на то что ЦБ РФ значительно увеличил объем ликвидности, предоставляемой российским банкам, высокий спрос на ликвидность привел к повышению процентных ставок по депозитам и заимствованиям на денежном рынке, что значительно увеличило стоимость фондирования для Группы.

млрд руб.	2012		2011			
	Среднее значение за год	Процентные и аналогичные расходы	Средняя стоимость, %	Среднее значение за год	Процентные и аналогичные расходы	Средняя стоимость, %
Средства физических лиц	6 224,5	262,5	4,2	5 129,1	211,0	4,1
Средства корпоративных клиентов	2 676,0	90,5	3,4	1 906,6	36,5	1,9
Субординированный долг	327,9	20,9	6,4	310,7	19,5	6,3
Прочие заемные средства	313,2	6,9	2,2	195,4	4,2	2,1
Собственные ценные бумаги	483,6	25,1	5,2	267,8	12,8	4,8
Средства банков	928,1	46,6	5,0	158,6	5,6	3,5
Итого	10 953,3	452,5	4,1	7 968,2	289,6	3,6
Обязательства, не генерирующие процентные и аналогичные расходы	305,5			165,4		
	11 258 8			8 133 6		

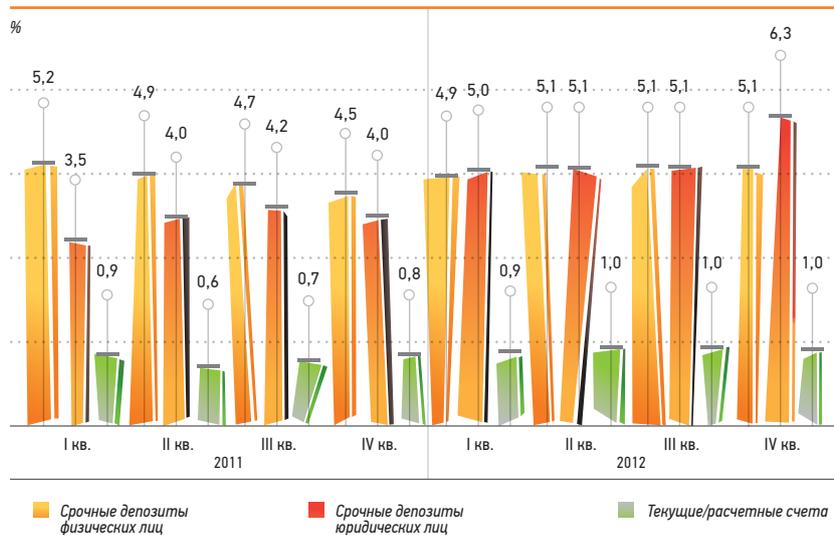
Средства физических лиц остаются основной статьёй в структуре обязательств. Группе удалось сдержать рост стоимости данного вида ресурсов за счет увеличения доли текущих счетов. В результате в 2012 году средняя стоимость средств физических лиц выросла всего 0,1 п.п. — до 4,2%.

млрд руб.	2012			2011		
	Среднее значение за год	Процентные и аналогичные расходы	Средняя стоимость привлечения, %	Среднее значение за год	Процентные и аналогичные расходы	Средняя стоимость привлечения, %
Средства корпоративных клиентов						
Депозиты	1 348,5	73,7	5,5	658,4	26,0	3,9
Текущие счета	1 327,5	16,8	1,3	1 248,2	10,5	0,8
Итого	2 676,0	90,5	3,4	1 906,6	36,5	1,9
Вклады физических лиц						
Депозиты	5 072,4	253,7	5,0	4 288,8	205,8	4,8
Текущие счета	1 152,1	8,8	0,8	840,3	5,2	0,6
Итого	6 224,5	262,5	4,2	5 129,1	211,0	4,1
ИТОГО	8 900,5	353,0	4,0	7 035,7	247,5	3,5

Стоимость корпоративных депозитов выросла на 1,5 п.п. в основном за счет повышения стоимости срочных корпоративных средств, объем которых за год удвоился.

Процентные расходы по привлеченным средствам банков в 2012 году достигли 46,6 млрд руб. против 5,6 млрд руб. в 2011 году, что связано в первую очередь с увеличением объемов привлеченных средств от ЦБ РФ, который был крупнейшим поставщиком ликвидности для банковского сектора. Средняя стоимость средств, привлеченных от других банков, в 2012 году составила 5,0% против 3,5% в 2011 году.

СТОИМОСТЬ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ



ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

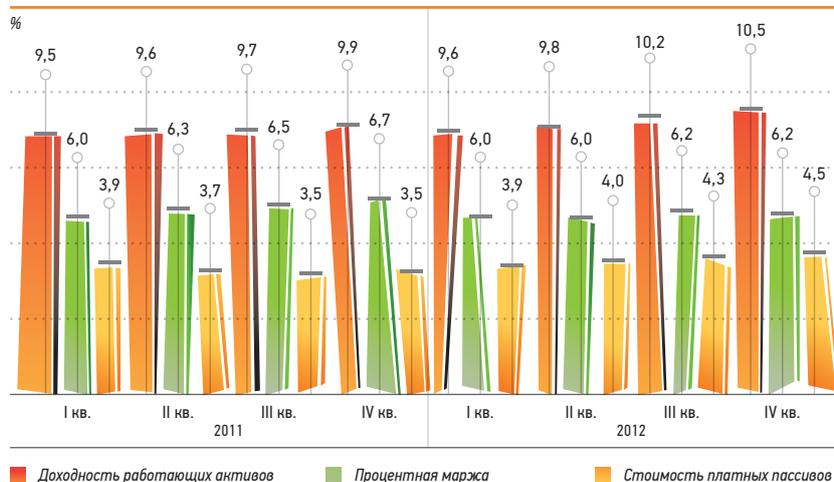
Чистый процентный доход Группы в 2012 году составил 704,8 млрд руб., что на 25,6% превышает аналогичный показатель 2011 года (без учета приобретений в 2012 году рост составил 20,4%).

Чистая процентная маржа в 2012 году снизилась на 0,3 п.п. — до 6,1%. Снижение обусловлено: 1) увеличением доли дорогостоящих корпоративных депозитов, которое привело к росту процентных расходов и увеличило отношение платных пассивов к работающим активам; 2) увеличением привлеченных средств от других банков, в основном от ЦБ РФ; 3) снижением доходности по кредитам. Увеличение доли кредитов в общих активах оказало позитивное влияние на процентную маржу.

ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ЧИСТУЮ ПРОЦЕНТНУЮ МАРЖУ В 2012 ГОДУ

Маржа за 2011 год	6,4%
Доходность кредитов юридическим лицам	–
Доходность кредитов физическим лицам	–0,1%
Доходность средств в банках	–
Доходность ценных бумаг	0,1%
Структура работающих активов	0,3%
Стоимость средств юридических лиц	–0,3%
Стоимость средств физических лиц	–0,1%
Стоимость средств банков	–0,1%
Стоимость собственных ценных бумаг и субординированных займов	–
Структура привлеченных средств	–
Отношение работающих активов к привлеченным средствам	–0,1%
Маржа за 2012 год	6,1%

ДОХОДНОСТЬ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ И СТОИМОСТЬ ПЛАТНЫХ ПАССИВОВ (ПОКВАРТАЛЬНО)



КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

млрд руб.	2012	2011	Изм., млрд руб.	Изм., %
Операции с пластиковыми картами	51,9	35,1	16,8	47,9
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	48,7	41,5	7,2	17,3
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	47,5	42,5	5,0	11,8
Агентские договоры	17,0	14,0	3,0	21,4
Гарантии выданные	7,3	4,4	2,9	65,9
Операции с иностранной валютой	5,2	6,5	(1,3)	-20,0
Инкассация	5,1	4,7	0,4	8,5
Операции с ценными бумагами	2,6	1,1	1,5	136,4
Прочее	3,9	2,1	1,8	85,7
Комиссионные расходы	(18,9)	(11,2)	(7,7)	68,8
Чистые комиссионные доходы	170,3	140,7	29,6	21,0

В 2012 году чистый комиссионный доход Группы увеличился на 21% — до 170,3 млрд руб.

Самой крупной статьёй и основным драйвером роста комиссионного дохода были комиссионные доходы, полученные за осуществление операций с банковскими картами. За год они увеличились на 47,9%. Объем операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц в 2012 году вырос на 14,5% — до 96,2 млрд руб. Агентские комиссионные за продажу страховых контрактов и комиссионные доходы за предоставление гарантий также показали значительный рост.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход Группы от операций с ценными бумагами в 2012 году, отраженный в отчете о прибылях и убытках, составил 5 млрд руб., что чуть меньше показателя 2011 года.

Однако в 2012 году Группа получила значительную прибыль от переоценки бумаг, имеющих в наличии для продажи, которая отражена в отчете о совокупных доходах. Основная часть этой прибыли была зафиксирована во второй половине 2012 года на фоне стабилизации финансовых рынков.

млрд руб.	2012	2011	Изм., млрд руб.
Результат, отраженный в отчете о прибылях и убытках			
Торговый портфель	3,2	(1,4)	4,6
Прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(0,7)	(2,8)	2,1
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,5	12,1	(4,6)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5,0)	(1,1)	(3,9)
Совокупный доход от операций с ценными бумагами, отраженный в отчете о прибылях и убытках	5,0	6,8	(1,8)
Результат, отраженный в консолидированном отчете о совокупных доходах			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55,7	(39,8)	95,5
Совокупный чистый доход от операций с ценными бумагами	60,7	(33,0)	93,7

ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

млрд руб.	2012	2011	Изм., млрд руб.	Изм., %
Чистый доход от торговых операций с иностранной валютой	10,6	5,5	5,1	92,7
Чистый доход от переоценки валютных производных финансовых инструментов	8,4	2,6	5,8	223,1
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0,6	1,4	(0,8)	- 57,1
Итого	19,6	9,5	10,1	106,3

Чистый доход от валютно-обменных операций в 2012 году составил 19,6 млрд руб. Его значительная часть обусловлена интеграцией Тройки Диалог в Группу Сбербанка: в 2012 году был достигнут масштабный синергетический эффект, благодаря чему прибыль от операций с валютными и производными финансовыми инструментами показала высокий темп роста, особенно во втором полугодии. Главным образом, рост

был обусловлен операциями в рамках клиентского бизнеса. Доля операций за счет собственных средств Группы была незначительной.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

млрд руб.	2012	2011	Изм., млрд руб.	Изм., %
Расходы на содержание персонала	245,8	201,3	44,5	22,1
Амортизация основных средств	51,8	42,4	9,4	22,2
Административные расходы	30,7	22,5	8,2	36,4
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	29,8	24,8	5,0	20,2
Налоги (за вычетом налога на прибыль)	19,3	11,7	7,6	65,0
Расходы на информационные услуги	19,1	10,8	8,3	76,9
Расходы по операционной аренде основных средств	16,8	10,4	6,4	61,5
Расходы на рекламу и маркетинг	9,6	5,1	4,5	88,2
Расходы на консалтинг и аудит	7,3	3,5	3,8	108,6
Прочее	21,2	9,3	11,9	128,0
Итого операционных расходов	451,4	341,8	109,6	32,1

Операционные расходы Группы в 2012 году увеличились на 32,1% — до 451,4 млрд руб. За вычетом эффекта от приобретения VBI, DenizBank и Cetelem операционные расходы увеличились на 26,1%.

Наиболее существенный прирост продемонстрировали расходы на персонал. Они выросли на 22,1% (плюс 44,5 млрд руб.) — до 245,8 млрд руб. по Группе. За вычетом эффекта от приобретения вышеуказанных активов расходы на персонал выросли на 17,9%. По ОАО «Сбербанк России» данный вид расходов вырос в 2012 году в основном из-за продолжающейся реализации программы, направленной на приведение оплаты труда всех категорий сотрудников на территории России в соответствие с рыночным уровнем.

Прочие операционные расходы Группы в 2012 году выросли на 46,3% (65,1 млрд руб.) — до 205,6 млрд руб., или на 37,9%, исключая эффект от приобретений. Их рост объясняется главным образом амортизацией основных средств, увеличением административных расходов, затрат на услуги связи и на операционный лизинг внеоборотных активов. Отдельно по ОАО «Сбербанк России» рост прочих операционных расходов был вызван преимущественно инвестициями в программу модернизации сети отделений Сбербанка и ИТ-систем.

Анализ структуры активов Группы Сбербанка по МСФО

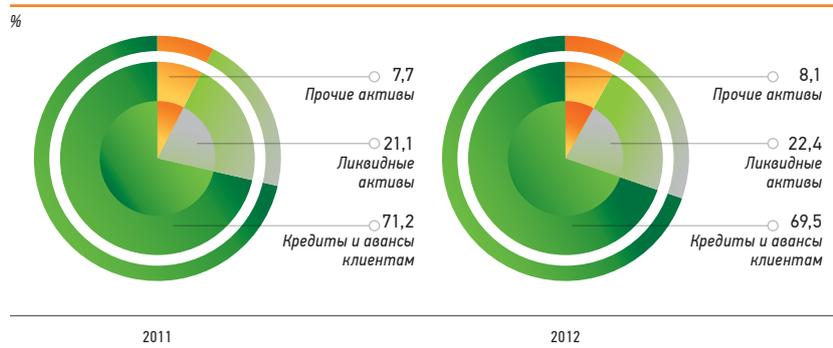
Общие тенденции	68
Кредиты и авансы клиентам	68
Портфель ценных бумаг	70

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

За 2012 году активы Группы увеличились на 39,3% — до 15,1 трлн руб. Исключая эффект от приобретения VBI, DenizBank и Cetelem, рост составил 26,4%.

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2012 года приходилось 69,5% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках и портфель ценных бумаг, увеличилась на 1,3 п.п. — до 22,4% совокупных активов.

СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



В 2012 году портфель ценных бумаг увеличился на 343,9 млрд руб. и достиг 2,0 трлн руб. Преимущественно (на 96%) портфель состоит из облигаций и используется, главным образом, для управления ликвидностью.

КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Совокупный валовой кредитный портфель Группы увеличился за год на 32,0% по сравнению с уровнем годичной давности — до 11,1 трлн руб., включая недавно приобретенные банки. Без их учета портфель в 2012 году увеличился на 20,5%.

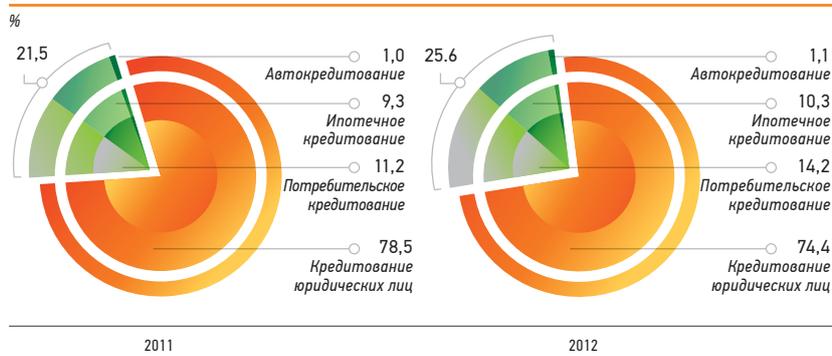
ВАЛОВЫЕ КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2012		2011	
	млрд руб.	% общей суммы	млрд руб.	% общей суммы
Коммерческое кредитование юридических лиц	5281,5	47,8	4012,9	47,9
Специализированное кредитование юридических лиц	2946,3	26,6	2563,7	30,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1569,7	14,2	944,0	11,2
Жилищное кредитование физических лиц	1143,4	10,3	777,4	9,3
Автокредитование физических лиц	123,4	1,1	84,2	1,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	11 064,3	100	8382,2	100

В 2012 году портфель розничных кредитов увеличился на 57,1%. Данный рост отчасти объясняется новыми приобретениями, однако даже без их учета темпы роста были значительными (42,2% за год).

Объем корпоративного кредитования в 2012 году увеличился на 25,1%. За вычетом эффекта новых приобретений рост составил 14,8%. В итоге в 2012 году доля кредитов, предоставленных физическим лицам в совокупном валовом кредитном портфеле, увеличилась до 25,6% против 21,5% в 2011 году.

СТРУКТУРА ВАЛОВОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ГРУППЫ

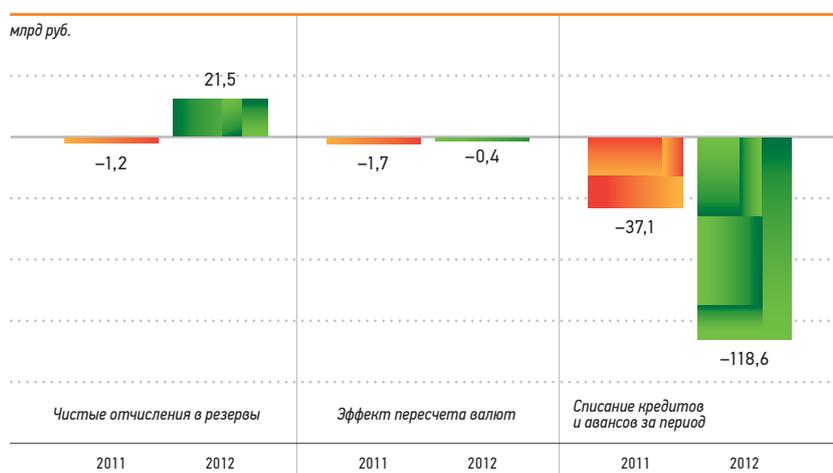


Несмотря на столь быстрый рост розничного кредитного портфеля, его качество остается высоким. За год доля неработающих кредитов в совокупном валовом кредитном портфеле физических лиц уменьшилась с 3,0% до 2,7%. Данное снижение — результат новых приобретений, улучшения системы риск-менеджмента, а также консервативной кредитной политики.

В 2012 году мы также успешно нарастили объемы корпоративных кредитов, предоставленных всем категориям клиентов, особенно сегменту малого и среднего бизнеса. За год рост составил 32,8% или 12,5% за вычетом новых приобретений. Благодаря этим мерам доля 20 крупнейших заемщиков в совокупном портфеле корпоративных кредитов сократилась за год с 23,3% до 19,3%.

Качество корпоративного кредитного портфеля остается высоким: доля неработающих кредитов в совокупном портфеле корпоративных кредитов к концу 2012 года сократилась с 5,4 до 3,3%. Это сокращение стало следствием активной работы с проблемными кредитами, а также крупных списаний, которые произошли в основном в первой половине года и за 2012 год составили 118,6 млрд руб. против 37,1 млрд руб. в 2011 году.

ИЗМЕНЕНИЕ В РЕЗЕРВАХ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ



ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2012 году портфель ценных бумаг Группы увеличился на 21,2% — до 2,0 трлн руб. Половину прироста обеспечило приобретение VBI, DenizBank и Cetelem.

Портфель ценных бумаг используется главным образом для управления ликвидностью. Доля акций в портфеле снизилась с 10,3% в 2011 году до 3,9% по итогам 2012 года.

В конце 2012 года портфель облигаций иностранных государств включал долговые обязательства Турции (61,1%), восточноевропейских стран Евросоюза (16,5%). На долю суверенных облигаций Австрии, Франции, Бельгии и Германии приходилось 8,8%. Удельный вес ценных бумаг с инвестиционным рейтингом составляет 83,5%. Данные облигации Группа получила в основном в результате приобретения VBI и DenizBank.

Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2012 года достигла 32,6%, увеличившись за год на 0,9 п.п. Доля корпоративных долговых обязательств с инвестиционным рейтингом составила 52,5% (по итогам 2011 года — 43,7%).

Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций РЕПО, увеличилась за 2012 год с 18,5% до 48,2%. Большая часть этих операций приходится на сделки с ЦБ РФ, пик которых пришелся на IV кв. 2012 года и был обусловлен увеличившимся дефицитом ликвидности в банковской системе.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

	2012		2011	
	млрд руб.	Доля в портфеле, %	млрд руб.	Доля в портфеле, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	783,9	39,8	712,5	43,8
Корпоративные облигации	641,6	32,5	514,7	31,7
Облигации правительств иностранных государств	205,0	10,4	26,5	1,6
Еврооблигации Российской Федерации	141,7	7,2	66,3	4,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	118,4	6,0	134,5	8,3
Акции	76,5	3,9	166,7	10,3
Паи инвестиционных фондов	3,1	0,2	2,6	0,2
Векселя	–	–	2,0	0,0
Итого	1969,7	100,0	1625,8	100,0

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ ПО УРОВНЮ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

	2012		2011	
	млрд руб.	Доля в портфеле, %	млрд руб.	Доля в портфеле, %
Облигации с инвестиционным рейтингом	1514,2	80,1	1105,5	75,9
Облигации со спекулятивным рейтингом	331,0	17,5	267,8	18,4
Облигации без рейтинга	44,9	2,4	83,2	5,7
Итого	1890,1	100,0	1456,5	100,0

Анализ структуры обязательств и собственных средств Группы Сбербанка по МСФО

Общие тенденции	73
Средства клиентов	73
Выпуск долговых ценных бумаг	74
Собственные средства	75

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2012 года составила 10,2 трлн руб., или 75,5% обязательств.

Группа значительно увеличила заимствования в банковских организациях — на 920 млрд руб. (прирост на 172,8% относительно уровня 2011 года), причем 66,7% этой суммы приходится на операции РЕПО, в основном с ЦБ РФ.

<i>млрд руб.</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	Прирост, <i>млрд руб.</i>	Прирост, %
Средства других банков	1452,4	532,4	920,0	172,8
Средства физических лиц	6983,2	5726,3	1256,9	21,9
Средства корпоративных клиентов	3196,1	2205,8	990,3	44,9
Собственные ценные бумаги	691,7	268,7	423,0	157,4
Прочие заемные средства	469,2	244,0	225,2	92,3
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	33,2	21,2	12,0	56,6
Прочие финансовые обязательства	199,7	222,8	(23,1)	-10,4
Прочие нефинансовые обязательства	63,4	42,4	21,0	49,5
Субординированный долг	384,7	303,5	81,2	26,8
Итого	13 473,6	9567,1	3906,5	40,8

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Объем средств клиентов в 2012 году увеличился на 44,9%. С поправкой на приобретения прирост составил 27,1%. Как отмечалось выше, объем депозитов корпоративных клиентов за год почти удвоился и достиг 2,0 трлн руб. (без учета приобретений), а их доля в структуре совокупных средств корпоративных клиентов выросла с 37,8 до 61,5%. Увеличение доли именно этого, сравнительно дорогого источника фондирования в основном привело к росту стоимости платных пассивов.

Объем депозитов физических лиц в 2012 году вырос на 21,9%, без учета приобретений — на 14,0%. Сумма средств на текущих счетах физических лиц увеличилась на 30,1%, без учета приобретений — на 12,1%. Доля текущих счетов в совокупных средствах физических лиц к концу 2012 года достигла 20,1%.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Средства физических лиц				
Текущие счета	1401,1	13,8	1077,0	13,6
Депозиты	5582,1	54,8	4649,3	58,6
Итого средства физических лиц	6983,2	68,6	5726,3	72,2
Средства корпоративных клиентов				
Текущие счета	1229,1	12,1	1372,3	17,3
Депозиты	1967,0	19,3	833,5	10,5
Итого средства корпоративных клиентов	3196,1	31,4	2205,8	27,8
ИТОГО	10 179,3	100,0	7932,1	100,0

ВЫПУСК ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Объем выпущенных долговых обязательств в 2012 году увеличился на 423 млрд руб.

Более половины прироста обеспечило увеличение сберегательных сертификатов (на 217,4 млрд руб.). Кроме того, в рамках программ среднесрочных нот (MTN) и программы еврокоммерческих бумаг (ЕСР) Группа выпустила ноты участия на сумму 138,1 млрд руб. Объем выпущенных облигаций, номинированных в долларах США, евро, турецких лирах, белорусских рублях и украинских гривнах, составил 34,4 млрд руб.

ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ОБРАЩЕНИИ

млрд руб.	2012	2011	Изменение, млрд руб.	Изменение, %
Программа MTN	291,6	169,6	122,0	71,9
Сберегательные сертификаты	227,2	9,8	217,4	2218,4
Векселя	110,1	77,2	32,9	42,6
Облигации	44,3	9,9	34,4	347,5
Программа ЕСР	16,1	–	16,1	–
Структурные ноты	2,3	1,5	0,8	53,3
Прочие долговые ценные бумаги	0,1	0,7	(0,6)	–85,7
Совокупный объем выпущенных долговых обязательств	691,7	268,7	423,0	157,4

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Собственные средства Группы увеличились за 2012 год на 28,1% — до 1,6 трлн руб. Прирост обусловлен эффектом консолидации и капитализацией прибыли, полученной в 2011 году.

<i>млрд руб.</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	Изменение, <i>млрд руб.</i>	Изменение, %
Уставный капитал	87,7	87,7	0,0	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,6)	(7,0)	(0,6)	8,6
Эмиссионный доход	232,6	232,6	0,0	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	79,0	81,5	(2,5)	-3,1
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	37,3	(7,5)	44,8	-
Фонд накопленных курсовых разниц	(4,7)	(5,7)	1,0	-17,5
Нераспределенная прибыль	1186,7	882,9	303,8	34,4
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	1611,0	1264,5	346,5	27,4
Неконтрольная доля участия	12,8	3,5	9,3	265,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1623,8	1268,0	355,8	28,1

Достаточность капитала

По итогам 2012 года коэффициент достаточности основного капитала вырос до 10,4%, а коэффициент достаточности общего капитала снизился до 13,7%. Снижение обусловлено главным образом увеличением объема активов, взвешенных с учетом риска (на 39%), а также приобретением дочерних структур.

Коэффициент достаточности капитала Группы заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). Коэффициент достаточности общего капитала по РСБУ (Н1) в конце 2012 года составил 12,6%.

<i>млрд руб.</i>	2012	2011
Основной капитал		
Уставный капитал		
Эмиссионный доход	87,7	87,7
Нераспределенная прибыль	232,6	232,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1186,7	882,9
За вычетом деловой репутации (goodwill)	(7,6)	(7,0)
	(25,0)	(15,1)
Итого основной капитал	1474,4	1181,1
Дополнительный капитал		
Фонд переоценки зданий		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	79,0	81,5
Фонд переоценки иностранной валюты	16,8	(3,4)
Субординированный капитал	(4,7)	(5,7)
За вычетом вложений в ассоциированные компании	382,7	303,5
	(8,6)	(4,7)
Итого дополнительный капитал	465,2	371,2
Общий капитал	1939,6	1552,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитные риски		
Рыночный риск	13 693,1	9867,8
	452,5	349,0
Итого активы, взвешенные с учетом риска	14 145,6	10 216,8
Коэффициент достаточности основного капитала	10,4	11,6
Коэффициент достаточности общего капитала	13,7	15,2