



Отчет менеджмента 2013

АКТИВЫ

млрд руб.

20,6%

2013	18 210
2012	15 097



СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

млрд руб.

15,8%

2013	1 881
2012	1 624



КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

млрд руб.

23,2%

2013	12 934
2012	10 499



ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

млрд руб.

29,4%

2013	220,3
2012	170,3



ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

млрд руб.

22,3%

2013	862,2
2012	704,8



ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

млрд руб.

4,1%

2013	362,0
2012	347,9



ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ

млрд руб.

19,9%

2013	1 103,8
2012	920,8



СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

млрд руб.

18,5%

2013	12 064
2012	10 179



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ К ОПЕРАЦИОННОМУ ДОХОДУ ДО РЕЗЕРВОВ

%

-2,4 п.п.

2013	46,6
2012	49,0



ЧИСТАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА

%

-0,2 п.п.

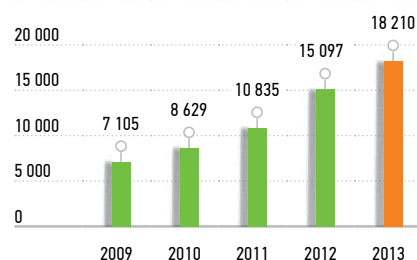
2013	5,9
2012	6,1



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ ЗА 5 ЛЕТ

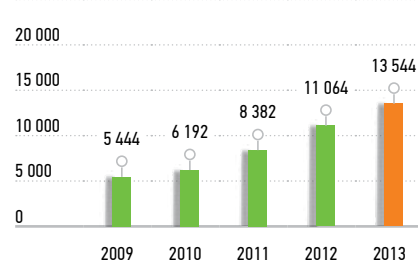
АКТИВЫ

млрд руб.



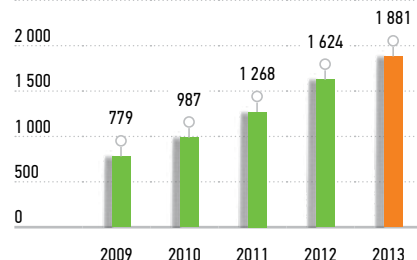
КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ)

млрд руб.



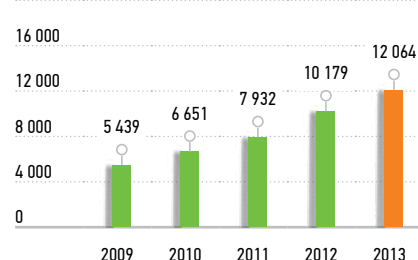
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

млрд руб.



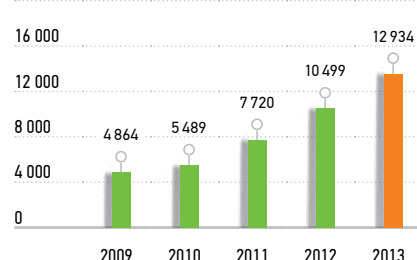
СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

млрд руб.



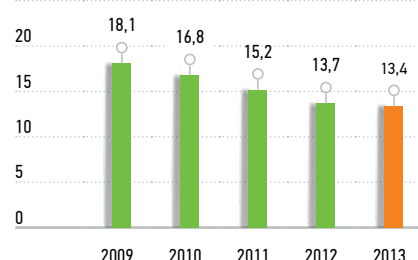
КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

млрд руб.



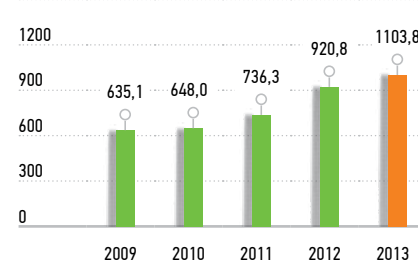
ДОСТАТОЧНОСТЬ ОБЩЕГО КАПИТАЛА (БАЗЕЛЬ 1)

млрд руб.



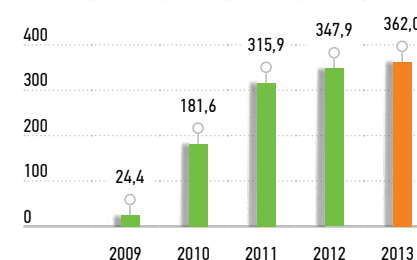
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ

млрд руб.



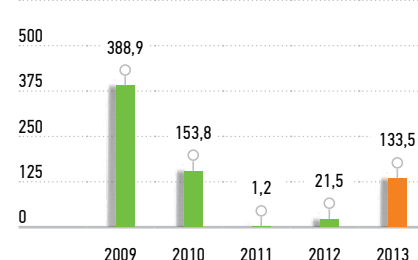
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

млрд руб.



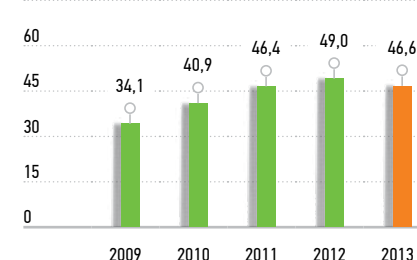
ВОССТАНОВЛЕНИЕ / (РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

млрд руб.



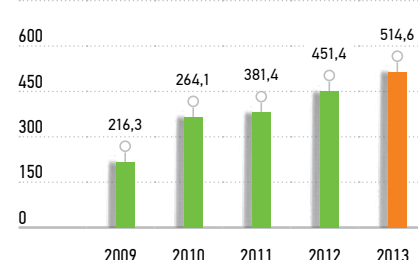
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ К ОПЕРАЦИОННОМУ ДОХОДУ ДО РЕЗЕРВОВ

%



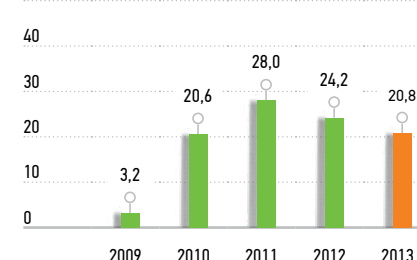
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

млрд руб.



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА

%



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

— Миссия Сбербанка*

* Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 гг.

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Председателя Наблюдательного совета Сбербанка С.М. Игнатьева	4
Вступительное слово Президента, Председателя Правления Сбербанка Г.О. Грефа	6
Заявление об ответственности менеджмента	9
Профиль банка	10
Наша Миссия	11
Наши Ценности	11
Положение Группы Сбербанка на финансовом рынке	12
Отчет менеджмента о деятельности	15
Макроэкономическая ситуация и тенденции в банковской системе РФ	16
Работа с корпоративными клиентами	20
Корпоративно-инвестиционный бизнес	21
Корпоративный бизнес	22
Розничный бизнес	26
Кредитование	27
Средства физических лиц	30
Транзакционные услуги и процентный доход	30
Качество обслуживания в розничном блоке	35
Управление благосостоянием	36
Страхование	37
Негосударственный пенсионный фонд	37
Финансовые результаты основных дочерних банков	40
АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)	40
ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)	41
ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь)	41
Дочерний банк Sberbank Europe AG	42
Дочерний банк DenizBank A.Ş. (Турция)	43

Развитие банка	46
Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 годов	46
Развитие информационных технологий	47
Умные расходы	50
Интегрированное управление рисками Группы	54
Корпоративное управление	60
Организационная структура банка	61
Общее собрание акционеров	61
Наблюдательный совет	62
Правление	66
Сведения о размещенных акциях, структура акционерного капитала	75
Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов	77
Соблюдение Кодекса корпоративного поведения	78
Взаимодействие с инвесторами	79
Финансовые результаты деятельности	83
Выдержка из консолидированной финансовой отчетности	84
Динамика основных показателей Группы Сбербанка за 5 лет по МСФО	97
Анализ отчета о прибылях и убытках	102
Общие тенденции	102
Чистый процентный доход	103
Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля	110
Прочие операционные доходы	111
Операционные расходы	112
Анализ структуры активов Группы Сбербанка по МСФО	113
Общие тенденции	113
Кредиты и авансы клиентам	115
Качество кредитного портфеля	117
Портфель ценных бумаг	118
Анализ структуры обязательств и собственных средств Группы Сбербанка по МСФО	122
Общие тенденции	122
Средства клиентов	122
Выпущенные долговые ценные бумаги	123
Собственные средства	124
Достаточность капитала	125





С.М. Игнатьев
Председатель
Наблюдательного совета

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА СБЕРБАНКА С.М. ИГНАТЬЕВА

Уважаемые акционеры!

Сбербанк России уверенно входит в число лидеров российской финансовой системы. На сегодняшний день в планах кредитной организации — серьезная трансформация технологии и принципов работы, направленная на то, чтобы Сбербанк занял достойное место среди глобальных финансовых институтов.

В конце прошлого года Сбербанк подвел итоги реализации пятилетней Стратегии своего развития. Достигнутые результаты позволяют с оптимизмом смотреть в будущее: в частности, поставить для себя более амбициозные задачи и цели в Стратегии 2014–2018. Уверен, что слаженный коллектив банка сделает все возможное, чтобы направление и темпы развития Сбербанка России в полной мере удовлетворяли запросам его клиентов, акционеров и партнеров.





Г.О. Греф
Президент,
Председателя Правления

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕЗИДЕНТА, ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ СБЕРБАНКА Г.О. ГРЕФА

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Для российской экономики прошедший год был непростым, тем не менее для Группы Сбербанка он стал годом серьезных достижений. Мы снова установили рекорд по чистой прибыли, которая составила 362 млрд рублей по международным стандартам. Высокой осталась рентабельность капитала (ROE) — 20,8%. Отношение операционных расходов к доходам (cost-to-income) снизилось до 46,6%. Кредитный портфель вырос на 22,4%: корпоративный — на 19,1%, розничный — на 32,1%. В ипотечном бизнесе доля Сбербанка превысила 50%, на рынке розничных депозитов она достигла 46,7%.

В текущих сложных условиях наши приоритеты на 2014 год сохраняются без изменений: удержание качества активов, повышение операционной эффективности, а также обеспечение рентабельности капитала на уровне, позволяющем поддерживать комфортную достаточность капитала.

Мы закончили реализацию Стратегии развития Сбербанка до 2014 года, превзойдя наши цели по прибыли и рентабельности капитала. Мы запустили наш бренд в Европе. Сбербанк стал настоящей международной Группой, одним из глобальных финансовых институтов. Тем самым мы доказали, что не только сырьевые компании России могут успешно работать на мировом рынке.



В 2013 году мы приняли Стратегию развития Сбербанка до 2018 года. При ее разработке Сбербанк взял за основу четыре принципа эффективной организации, сформулированные Стивеном Кови:

- ▶ организация, которая стабильно достигает высокого уровня результативности и преуспевает как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе;
- ▶ организация, заслужившая лояльность, преданность, любовь своих потребителей;
- ▶ организация, сотрудники которой всей душой болеют за дело и отдаются работе со всей страстью и энергией;
- ▶ организация, выполняющая миссию, которая отличает их от всех остальных.

Мы выделили пять главных направлений дальнейшего развития Группы Сбербанка:

- ▶ с клиентом — на всю жизнь: мы будем строить очень глубокие доверительные отношения с нашими клиентами;
- ▶ команда и культура: мы стремимся к тому, чтобы наши сотрудники и корпоративная культура Сбербанка стали одними из основных источников нашего конкурентного преимущества;
- ▶ технологический прорыв: мы завершим технологическую модернизацию банка и научимся интегрировать в наш бизнес все самые современные технологии и инновации;
- ▶ финансовая результативность: мы повысим финансовую отдачу нашего бизнеса благодаря более эффективному управлению расходами и соотношению риска и доходности;
- ▶ зрелая организация: мы сформируем организационные и управленческие навыки, создадим процессы, соответствующие масштабу Группы Сбербанка и нашему уровню амбиций.

Приступив к реализации новой Стратегии, Группа Сбербанка шагнула в новый этап. К 2018 году мы должны будем находиться на одном уровне по ключевым технологическим направлениям с мировыми лидерами или даже опережать их. Безусловно, это очень серьезная цель, однако Сбербанк — из тех компаний, которые не боятся трудностей и умеют брать все новые высоты.

Я знаю это наверняка, потому что у нас отличная команда профессионалов, понимающие и поддерживающие нас клиенты и акционеры. Большое спасибо всем за поддержку.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕНЕДЖМЕНТА

Я подтверждаю, что, насколько мне известно:

- (а) 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:



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



11	Наша Миссия
11	Наши Ценности
12	Положение Группы Сбербанка на финансовом рынке

ПРОФИЛЬ БАНКА

Полное наименование банка: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО «Сбербанк России» (далее — банк или Сбербанк).

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.

НАШИ ЦЕННОСТИ

Наши ценности — основа отношения к жизни и работе, внутренний компас, помогающий принимать решения в сложных ситуациях, принципы, верность которым мы храним всегда и везде.

Ориентиры, которые помогают нам принимать верные решения в любых ситуациях:

Я — лидер

- ▶ Мы принимаем ответственность за себя и за то, что происходит вокруг нас.
- ▶ Мы делаем лучшее, на что мы способны.
- ▶ Мы постоянно развиваемся и совершенствуем себя, банк и наше окружение.
- ▶ Мы честны друг с другом и с нашими клиентами.

Мы — команда

- ▶ Мы с готовностью помогаем друг другу, работая на общий результат.
- ▶ Мы открыты и доверяем своим коллегам.
- ▶ Мы относимся друг к другу с уважением.
- ▶ Мы помогаем расти и развиваться нашим коллегам.

Все — для клиента

- ▶ Вся наша деятельность построена вокруг и ради интересов клиентов.
- ▶ Мы хотим удивлять и радовать клиентов качеством своих услуг и нашим отношением.
- ▶ Мы превосходим ожидания наших клиентов.



ПОЛОЖЕНИЕ ГРУППЫ СБЕРБАНКА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ДОЛИ СБЕРБАНКА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ РОССИИ

	1 янв. 2014	1 янв. 2013
Активы	29,6%	28,9%
Капитал	28,4%	27,4%
Кредиты корпоративным клиентам	33,3%	33,6%
Кредиты частным клиентам	33,5%	32,7%
Средства корпоративных клиентов	17,2%	17,2%
Средства частных клиентов	46,7%	45,7%

ДОЛИ И МЕСТО НА РЫНКЕ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ ГРУППЫ СБЕРБАНКА НА НАЦИОНАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ ИХ ПРИСУТСТВИЯ*

	Беларусь		Казахстан		Украина		Турция	
	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
Активы	10,4% (3)	10,2%	6,7% (4)	5,3%	2,7% (8)	2,4%	4,6% (8)	4,1%
Капитал	6,3% (3)	4,9%	5,6% (5)	4,4%	1,9% (12)	1,8%	3,1% (9)	3,1%
Прибыль	13,8% (3)	13,7%	8,3% (5)	9,0%	39,9% (5)	8,4%	4,1% (8)	3,1%

*Место на рынке представлено в скобках.

Банковский бизнес Группы Сбербанк продолжал планомерно развиваться на рынках Беларуси, Казахстана и Украины. Дочерние банки в странах СНГ являются одними из лидеров по эффективности банковской деятельности: их доля в совокупной прибыли национальных банковских систем значительно превосходит долю в капитале и активах.

Группа активно развивает рынки Центральной и Восточной Европы. В мае 2013 года была получена полная банковская лицензия на предоставление банковских услуг в Австрии. На 1 января 2014 года филиальная сеть Группы Сбербанк Европа насчитывает 277 отделений и обслуживает более полумиллиона клиентов.

Очень сильные позиции у дочернего банка в Турции. ДенизБанк входит в 10 крупнейших турецких банков по размеру активов с долей рынка 4,6%. В 2013 году была завершена сделка по приобретению банком розничного подразделения Citibank в Турции. В целом за год кредитный портфель банка вырос почти на треть. Филиальная сеть турецкого банка состоит из 713 отделений. DenizBank имеет дочерние банки в Австрии и России, а также филиалы в Германии и Бахрейне.



ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Сбербанка представлена в 22 странах. Тем не менее российский рынок остается основным для Группы — на него приходится около 90% активов и именно на нем Группа зарабатывает подавляющую часть прибыли.

В связи с этим в данном отчете сначала приводится описание банковского бизнеса Группы на российском рынке, а далее излагаются результаты деятельности основных дочерних банков.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ

Важнейшим внутренним экономическим трендом стало замедление экономики. ВВП в 2013 году вырос на 1,3%. Инвестиции в основной капитал сократились на 0,3%. Рост промышленного производства колебался вокруг нулевой отметки.

Отток капитала с развивающихся рынков в 2013 году, в том числе из России, был значительным. Курс российского рубля за год снизился на 7,8% по отношению к доллару и на 11,8% к евро.

Инфляция составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Банка России в 5–6%. Остаться в пределах целевого ориентира не позволил ряд факторов, в том числе рост цен на продовольственные товары.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в 2013 году оставалась напряженной. Банк России продолжал активно предоставлять ликвидность банковской системе, в том числе с помощью новых инструментов. По итогам 2013 года объем задолженности банковской системы перед Банком России составил 4,4 трлн рублей, увеличившись за год на 1,7 трлн рублей. Ставки на межбанковском рынке оставались высокими. Mosprime 3М в 2013 году находился на уровне от 6,8 до 7,2%.

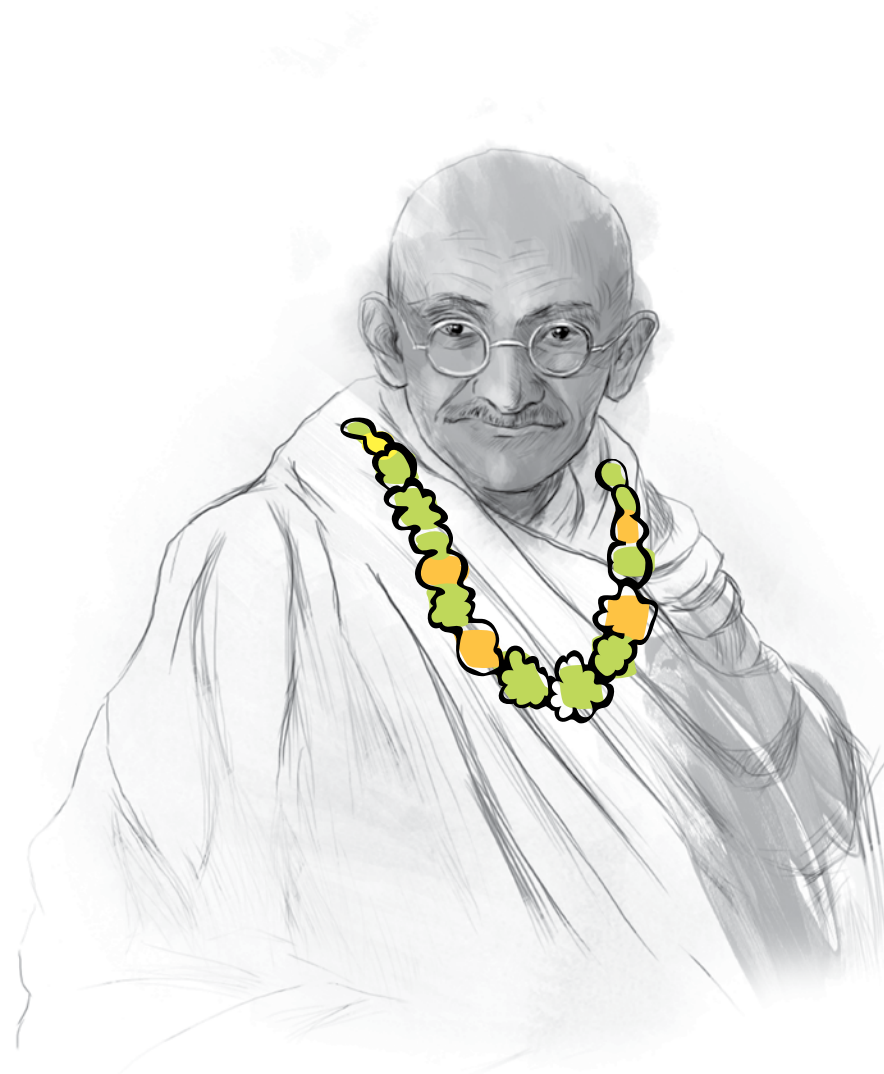
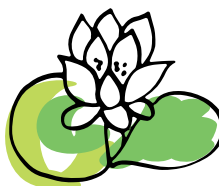
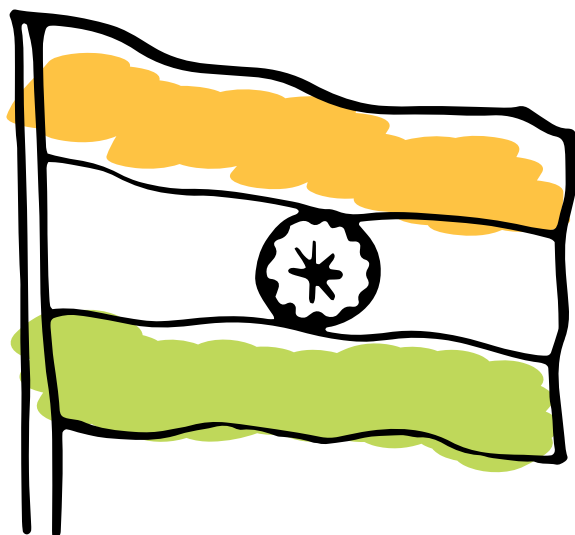
Во второй половине года Банк России сфокусировался на укреплении банковского сектора. Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования регулятор активно выявлял банки, имеющие отношение к отмыванию и обналичиванию денег. У банков-нарушителей отзывались лицензии. За 2013 год отозваны лицензии у 33 российских банков.





Мы сами должны стать теми переменами,
которые хотим увидеть в мире.

– МАХАТМА ГАНДИ
(Духовный лидер Индии)



21	Корпоративно-инвестиционный бизнес
22	Корпоративный бизнес

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

В 2013 году была проведена реорганизация корпоративного бизнеса Сбербанка. В результате создано самостоятельное направление корпоративно-инвестиционного бизнеса и операций на глобальных рынках (Сбербанк КИБ), основными клиентами которого стали крупнейшие компании. Другое направление — корпоративный бизнес — занимается обслуживанием крупных, средних и малых предприятий.

Помимо разделения бизнеса по направлениям велась активная работа по улучшению качества менеджмента. В течение года повышался уровень планирования, внедрялся регулярный мониторинг результатов, а также улучшалась коммуникация между территориальными банками и руководителями направлений бизнеса.

Изменения в организационной структуре способствовали активному развитию продуктовой линейки для корпоративных клиентов, что помогло банку значительно увеличить количество клиентов и укрепить свою позицию основного поставщика финансовых ресурсов в российскую экономику. В 2013 году Сбербанк проводил кредитно-финансовые операции со всеми группами корпоративных клиентов.

КОРПОРАТИВНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

Кредитование крупнейших клиентов

Более половины кредитного портфеля корпоративных клиентов Сбербанка приходится на крупнейших заемщиков. На 1 января 2014 года задолженность данной категории клиентов составила 4,6 трлн рублей. За год количество заемщиков выросло до 920. Объем новых сделок превысил в 2013 году 2,9 трлн рублей.

Торговое финансирование

Одним из успешных направлений, развиваемых банком, является торговое финансирование. За последние четыре года объем портфеля торгового финансирования банка вырос в 6 раз — до 14 млрд долларов США. В настоящее время Сбербанк предлагает всю линейку продуктов торгового финансирования и документарного бизнеса, основанную на лучших мировых стандартах.

Благодаря развитию международной сети Сбербанк активно реализует внутригрупповые сделки с участием зарубежных дочерних банков Группы в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции. В 2013 году была запущена новая линейка продуктов — Commodity Trade Finance и Supply Chain Finance, охватывающие финансирование экспортных потоков из Российской Федерации, включая финансирование торговых операций после пересечения товаром границы.

По версии журнала Global Trade Review Сбербанк стал единственным российским банком, оказавшимся в списке лучших мировых банков в области торгового финансирования. Кроме того, второй год подряд банк признан лучшим в области торгового финансирования в странах СНГ.

Инвестиционно-банковский бизнес

Сбербанк КИБ сохранил сильные позиции и на рынке внешнего долга эмитентов из стран СНГ. В 2013 году проведено 27 сделок и размещены еврооблигации 22 эмитентов из России и Украины общим номинальным объемом 15,7 млрд долларов США.

Сохранено лидерство в реализации инновационных сделок и продуктов на рынках акционерного и долгового капиталов в России и СНГ. В этих сегментах, а также в области сделок слияния и поглощения в 2013 году Сбербанк КИБ завоевал 10 отраслевых наград.

По итогам года Сбербанк КИБ стал абсолютным лидером рынка Investment Research. Привлечено 238 новых клиентов Global Markets. Внедрены 34 абсолютно новых продукта и освоены новые продуктовые географии — Центральная и Восточная Европа.



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Крупный и средний бизнес

Также успешно развивалось кредитование крупного и среднего бизнеса. За год банку удалось увеличить объем кредитного портфеля данной категории клиентов на четверть — до 3,2 трлн рублей.

Такой результат стал возможен благодаря тому, что банк оптимизировал внутренние процессы для сокращения сроков рассмотрения заявок на кредиты, продолжил совершенствовать и расширять линейку продуктов для компаний среднего и крупного бизнеса.

Банк существенно оптимизировал условия предоставления ряда продуктов, в том числе тендерных кредитов и различных гарантий, стандартизировал условия кредитования различных отраслевых компаний, в том числе лизинговых компаний и предприятий розничной торговли. Разработал специализированные продукты для компаний агропромышленного комплекса.

Малый и микробизнес

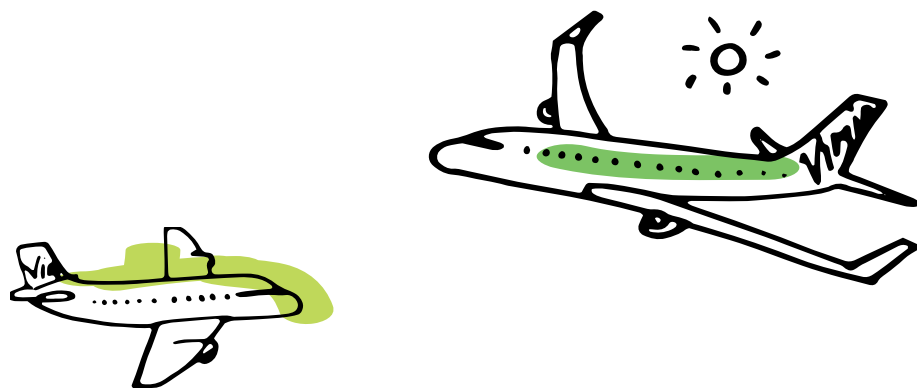
Особое внимание банк уделяет сотрудничеству с предприятиями малого и микробизнеса. В результате активной деятельности по этому направлению кредитный портфель в данном сегменте вырос на 31% и приблизился к величине 600 млрд рублей. В Сбербанке получают финансирование 231,5 тыс. субъектов малого и микробизнеса, за год их число увеличилось более чем на четверть.

В течение года Сбербанк продолжал активно внедрять и развивать технологии по кредитованию малого бизнеса. Так, продуктовая линейка «Кредитная фабрика» Сбербанка пополнилась новыми специальными программами для микропредприятий. Сбербанк тиражировал продукт «Экспресс-актив» на приобретение оборудования; в пилотном режиме запущена «Экспресс-ипотека» — продукт, который призван стимулировать инвестиционную активность микробизнеса и решить проблемы отсутствия свободных средств.

В 2013 году получила развитие продуктовая линейка серии «Бизнес», предназначенная для предприятий со стабильно работающим бизнесом. За год портфель данных кредитов вырос в полтора раза и составил около 380 млрд рублей.

Хорошо развивался еще один кредитный продукт — «Бизнес-старт», в рамках которого начинающие предприниматели получают финансирование на открытие бизнеса по франшизе или типовому бизнес-плану. На 1 января 2014 года к этому проекту проявили интерес более 26 тыс. человек, выдано 456 кредитов на 725 млн рублей. С июня в данном сегменте запускается по два бизнеса ежедневно. За время проекта к программе присоединилось более 90 компаний-франчайзеров, и их число постоянно растет. Для открытия бизнеса банк предлагает 18 типовых бизнес-планов партнеров.





Если вы оказались способны решать возникшие проблемы лучше, чем Клиенты могли ожидать, они будут преданы вам всю жизнь.

– РИЧАРД БРЭНСОН
(Основатель Virgin Group)



27	Кредитование
30	Средства физических лиц
30	Транзакционные услуги и процентный доход
35	Качество обслуживания в розничном блоке

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2013 году темпы роста на рынке кредитования населения России снизились до 28,7% с 39,4% в 2012 году. При этом Сбербанку удалось не только наращивать розничный кредитный портфель быстрее среднерыночных значений, но и сохранить его качество на высоком уровне, несмотря на отрицательный тренд на рынке в целом. Приоритет был отдан развитию ипотечных продуктов.

В конце 2013 года Сбербанку удалось увеличить долю на рынке вкладов, причем во всех клиентских сегментах.

В 2013 году банк продемонстрировал рекордные результаты в сегменте банковских карт, усилив лидерские позиции на данном рынке. Этому способствовали активное развитие удаленных каналов обслуживания, расширение продуктовой линейки и партнерских программ.

КРЕДИТОВАНИЕ

За 2013 год Сбербанк увеличил свою долю на российском рынке кредитования населения на 0,8 п.п. — до 33,5%. Розничный кредитный портфель Сбербанка вырос на 31,8% — до 3,3 трлн рублей. В течение года частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,8 трлн рублей.

Ипотечные кредиты

Ипотечные кредиты остаются одним из наиболее важных элементов продуктовой линейки банка. Портфель жилищных кредитов Сбербанка в 2013 году рос рекордными темпами: с апреля по декабрь установлены ежемесячные рекордные показатели по объему выдачи ипотечных кредитов. Например, за декабрь 2013 года выдано 89 млрд рублей, то есть почти вдвое больше декабря предыдущего года.

Столь значительные результаты были достигнуты в том числе благодаря расширению продуктовой линейки. Кредит «Военная ипотека» — «Приобретение готового жилья» тиражирован на всю страну. В ряде регионов реализована программа кредитования учителей и отдельных категорий граждан на улучшение жилищных условий. Кроме того, в течение года были снижены ставки по всем жилищным программам на 1 п.п.

За счет рекордных показателей роста в 2013 году доля банка на рынке ипотеки превысила 50%¹.

Кредитные карты

Среди всех компонентов розничного портфеля сегмент кредитных карт банка рос наиболее высокими темпами: в 2013 году портфель увеличился в 1,7 раз — до 270 млрд рублей. Количество выпущенных за год карт превысило 12,1 млн, что позволило Сбербанку укрепить лидерские позиции в данном сегменте, увеличив долю на национальном рынке с 19,9 до 23,5%².

Потребительские кредиты

В 2013 году портфель потребительских кредитов банка вырос на 23,4% и на 1 января 2014 года составил 1,5 трлн рублей. Объем выдач потребительских кредитов превысил 990 млрд рублей.

¹ По данным Frank Research Group.

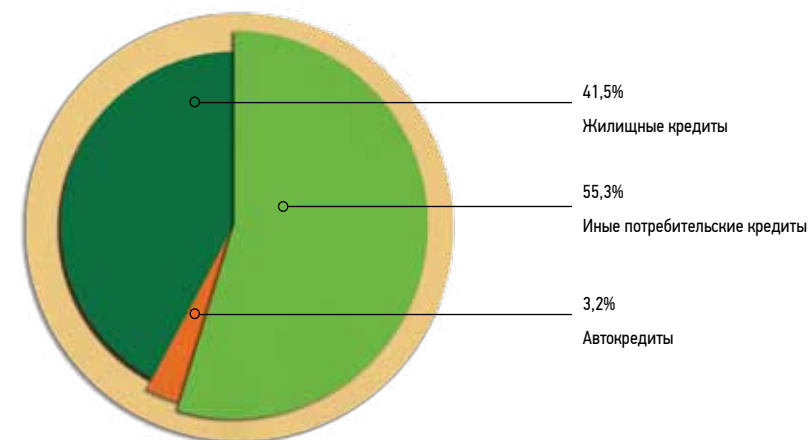
² По данным Frank Research Group.



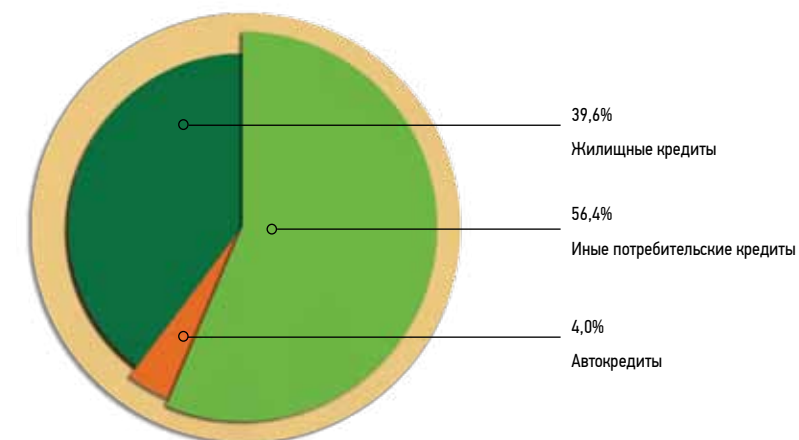
Эти показатели во многом стали результатом работы банка по улучшению предлагаемых продуктов:

- ▶ упрощена анкета на получение кредита;
- ▶ во всех регионах запущен новый продукт «Потребительский кредит на рефинансирование внешних кредитов»;
- ▶ проведена приуроченная к Новому году акция по кредитам в рублях на срок до года и сумму от 150 тыс. рублей со специальной ставкой 14,5% годовых;
- ▶ запущен новый продукт — потребительский кредит для заемщиков с действующими кредитными договорами. Кредит предоставляется существующим клиентам, часть средств направляется на полное досрочное погашение кредита, а остаток используется по усмотрению клиента.

01.01.2014



01.01.2013



Автокредиты

Рынок автокредитования, как и в 2013 году, развивался умеренными темпами: прирост составил 17,6% против 20,8% в 2012 году. Тем не менее кредитный портфель Сбербанка опередил рынок и в 2013 году увеличился на 26,7%, или 30 млрд рублей³.

Значительный вклад в рост доли на рынке автокредитов внес дочерний банк Группы — Сетелем Банк, созданный в августе 2012 года Сбербанком и BNP Paribas. Банк специализируется на экспресс-кредитовании в точках продаж и экспресс-автокредитовании. За 2013 году кредитный портфель Сетелем Банка увеличился более чем в 2 раза — до 60,9 млрд рублей.

СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Основой ресурсной базы остаются привлеченные средства физических лиц. Их объем за 2013 год вырос на 20,6% и превысил 8 трлн рублей. Более всего увеличились срочные депозиты, средства на счетах банковских карт и средства, привлеченные в сберегательные сертификаты. Основной прирост пришелся на вклады, открываемые в удаленных каналах, и пенсионную базовую линейку вкладов.

Доля Сбербанка на рынке вкладов за год выросла с 45,7 до 46,7%. При этом наибольший рост доли произошел в ноябре и декабре за счет двух основных факторов. Во-первых, в конце года на рынке произошел переток части средств в крупные банки, в том числе в Сбербанк. Во-вторых, в декабре в Сбербанке наблюдался сезонный рост вкладов до востребования за счет бюджетников, усиленный тем, что пенсионерам были перечислены пенсии сразу за два месяца — декабрь 2013 года и январь 2014 года.

ТРАНЗАКЦИОННЫЕ УСЛУГИ И ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

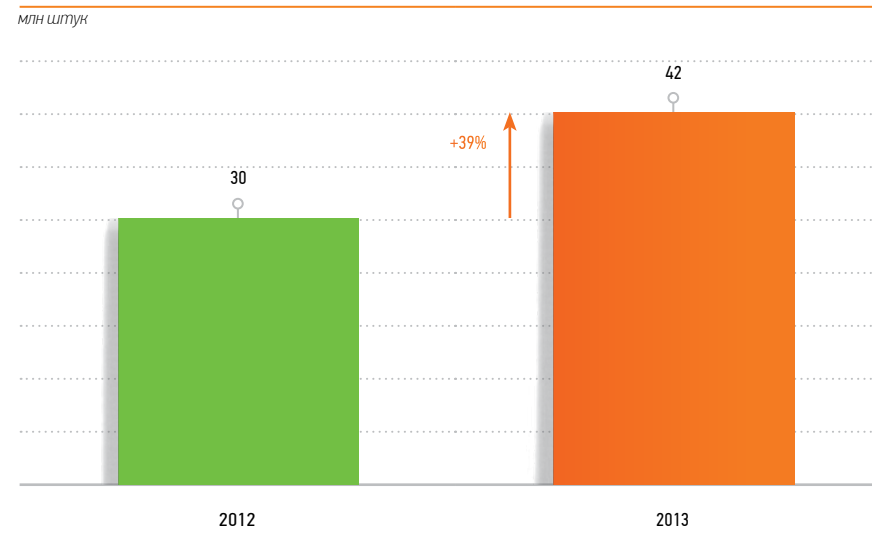
Банковские карты и эквайринг

По количеству эмитированных карт Сбербанк уверенно лидирует в Европе с 2008 года. Сбербанк вышел на 6 место в Европе и 24 место в мире среди банков-эквайеров.

В августе 2013 года Сбербанк представил новые премиальные карты в рамках тарифного плана «Премьер»: Visa Platinum PayWave и World MasterCard Black Edition PayPass.

³ С учетом кредитного портфеля банка Сетелем

ОБЪЕМ ВЫПУСКА БАНКОВСКИХ КАРТ ЗА ПЕРИОД



Сбербанк укрепил позиции на рынке эквайринговых услуг, увеличив свою долю до 43,2%. Клиенты банка — крупнейшие авиалинии, торговые сети, торговые дома, салоны связи и другие компании федерального уровня. Эквайринговый оборот за год превысил 1,49 трлн рублей — это рекордный показатель за все время развития эквайринга в Сбербанке.

Развитие систем эквайрингового самообслуживания позволяет успешно продвигать безналичную форму оплаты в сферу микроплатежей, где до настоящего времени применялись исключительно наличные платежи. Банк планирует развивать подобные системы.

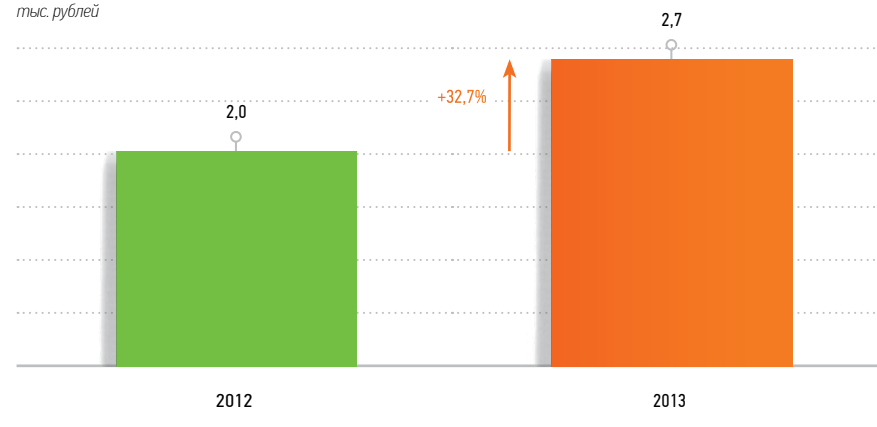
Банк продолжил развитие сети, принимающей бесконтактные карты MasterCard PayPass и Visa PayWave. В торговых и сервисных точках их принимают 433 тыс. терминалов.

Банк успешно реализовал инновационную технологию мобильного эквайринга, которая позволяет проводить оплату товаров и услуг с помощью карт с магнитной полосой или чиповых карт с использованием мобильного телефона.



СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЙ ОБОРОТ НА АКТИВНУЮ КАРТУ⁴

тыс. рублей



Зарплатные проекты и пенсионные счета

За год количество работающих зарплатных карт возросло на 1,9 млн — до 21,1 млн штук. Объем перечислений заработной платы вырос на 28% и составил почти 6,3 трлн рублей.

Число пенсионеров, получающих социальную пенсию через Сбербанк, увеличилось до 21,8 млн человек. Одновременно возросла доля пенсионеров, получающих пенсию через Сбербанк, в общей численности социальных пенсионеров Российской Федерации до 53,2%.

Услуги, оказываемые на комиссионной основе

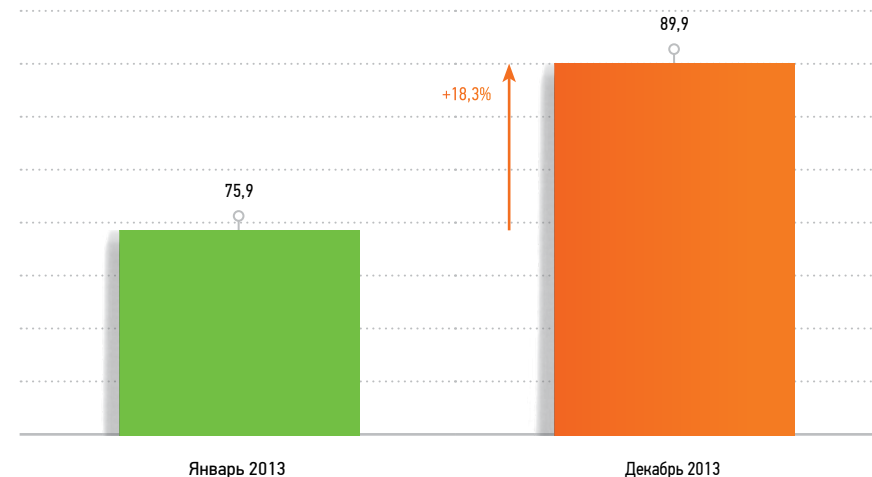
Сбербанк продолжает активно развивать удаленные каналы продаж, в частности, расширяя сеть устройств самообслуживания: количество банкоматов увеличилось с 44,6 до 53,4 тыс., платежных терминалов — с 29,4 до 35,7 тыс. Развитие удаленных каналов не только обеспечивает более широкий доступ клиентов банка к услугам, но и сокращает очереди в офисах.

⁴ Торговый оборот включает в себя покупки в магазинах, а также в сети Интернет.

Особое внимание уделялось интерфейсу терминалов и расширению их функционала. Создан англоязычный интерфейс, а в банкоматах на олимпийских объектах — еще и на китайском и французском языках. Внедрен механизм Fast рау для оплаты сотовой связи, что сократило число шагов и сэкономило время клиента. Добавлена возможность мгновенного открытия вкладов. Совместно с Яндекс.Деньги запущен сервис пополнения Яндекс-кошельков наличными денежными средствами через банкоматы и терминалы.

УСТРОЙСТВА САМООБСЛУЖИВАНИЯ

тыс. штук

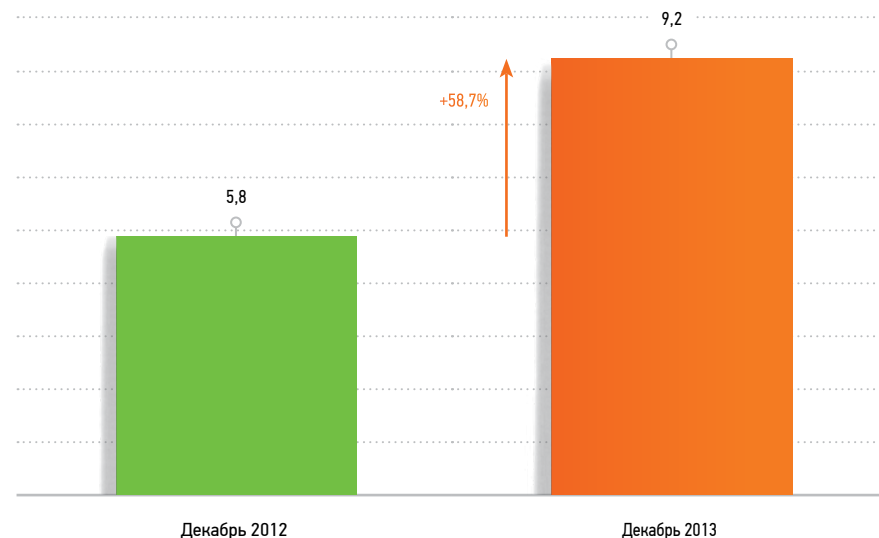


Банк активно развивает и другие способы удаленного обслуживания: в частности, «Сбербанк-ОнЛ@йн» (интернет-банк) и «Мобильный Банк». В 2013 году среднее число активных пользователей интернет-банка выросло в 1,6 раз. Аудитория «Мобильного банка» в среднем увеличилась в 1,5 раза.



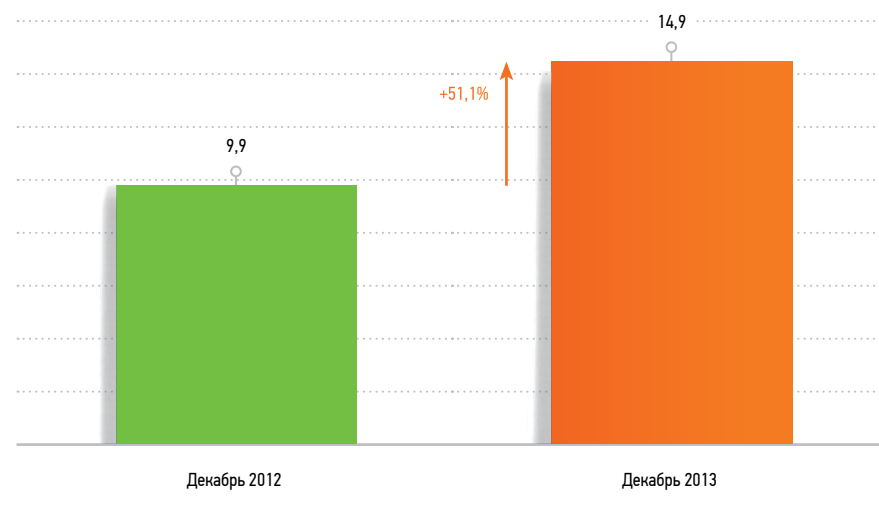
ЧИСЛО АКТИВНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ «СБЕРБАНК-ОНЛАЙН» НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

млн чел.



ЧИСЛО АКТИВНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ «МОБИЛЬНОГО БАНКА» НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

млн чел.



КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОЗНИЧНОМ БЛОКЕ

В 2013 году банк полностью пересмотрел подход к оценке качества обслуживания клиентов в своих подразделениях и помимо стандартных проверок по базовым продуктам внедрил оценку качества обслуживания при продаже автокредитов, ипотеки, кредитных карт, предложении услуг удаленных каналов. Удовлетворенность клиентов оценивается с использованием мобильных приложений, звонков недавно обратившимся в банк клиентам, смс-запросов и непосредственно в офисах.

Ключевым приоритетом со второй половины года стала работа с обращениями клиентов. Фокус сменился с предоставления ответа клиенту на решение проблемы. Внимание уделяется и прозрачности процесса для клиента, уже столкнувшегося с проблемой в банке, и устранению корневых причин, которые привели к обращению. Во второй половине 2013 года удалось остановить рост обращений по сравнению с предыдущим годом.

В рамках работы по повышению качества Сбербанк ведет несколько проектов:

- Управление очередью в офисах: по итогам 2013 года 92% клиентов ожидали в очереди не более 10 минут — показатель выполняется в 92% офисов, оборудованных системой управления очередью.
- Опытная эксплуатация приема платежей физических лиц в отделениях с двумерными штрихкодами.
- Доработка безбумажной технологии при проведении операций с вкладами с тем, чтобы была возможность подписывать документы при помощи банковской карты клиента.



37	Страхование
37	Негосударственный пенсионный фонд

УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ

В сентябре 2013 года в Сбербанке создано отдельное направление — управление благосостоянием, которое занимается развитием страховых и пенсионных продуктов, управлением активами и депозитарными услугами.

СТРАХОВАНИЕ

За 2013 год программами банковского страхования, реализуемыми Сбербанком, воспользовались более 4,4 млн физических лиц, корпоративным клиентам банка оформлено 190 тыс. страховых полисов.

В отчетном году банк сосредоточился на продвижении долгосрочных продуктов страхования жизни клиентов. Клиенты сегментов «Сбербанк1» и «Сбербанк Премьер» приобрели 20 тыс. полисов долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни.

Дочерняя компания ООО СК «Сбербанк Страхование» в 2013 году прошла стадию бурного роста и вошла в тройку лидеров рынка страхования жизни в России. Доля на рынке в объеме сборов страховых премий с новых клиентов — 19,2%. Компания стала лидером в России по продажам длинных видов страхования.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

В 2013 году в Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) Сбербанка свои пенсионные накопления перевело рекордное количество клиентов — свыше 1,9 млн. Всего с начала работы Сбербанка России по направлению банковского страхования⁵ страховыми программами воспользовались более 13 млн частных клиентов, корпоративные клиенты приобрели 310 тыс. страховых продуктов, клиентами НПФ Сбербанка стали 3 млн россиян.

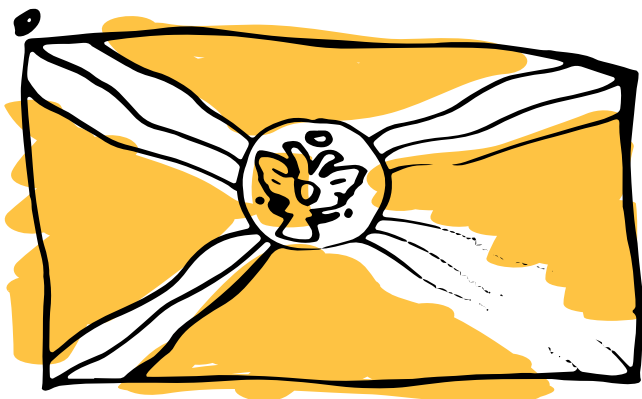
⁵ С сентября 2009 года.





Единство дает согласие. Смотри на дело
в целом.

– АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ СУВОРОВ
(Русский полководец)



40	АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (Украина)
41	ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан)
41	ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь)
42	Дочерний банк Sberbank Europe AG
43	Дочерний банк DenizBank A.Ş. (Турция)

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСНОВНЫХ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ

В 2013 году в структуре Группы сформировано направление международных операций, в задачи которого входит управление дочерними банками Сбербанка, развитие международного корпоративного и розничного бизнеса.

Основные усилия в отчетном году были сосредоточены на решении вопросов интеграции приобретенных активов в Группу Сбербанка, а также на разработке новой модели управления международным бизнесом.

АО «СБЕРБАНК РОССИИ» (УКРАИНА)

В 2013 году АО «СБЕРБАНК РОССИИ» являлся одним из наиболее динамично развивающихся украинских банков. Его активы за 2013 год выросли на 41,5% — до 139,4 млрд рублей, кредитный портфель-нетто увеличился на 28,6 млрд рублей — до 105,5 млрд рублей. По итогам года банк улучшил свои ранкинги: по размеру активов — с 11 на 9 место, по средствам физических лиц — с 9 на 6 место, по кредитам юридическим лицам — с 6 на 5 место, по кредитам физическим лицам — с 27 на 22 место.

Дочерний банк продолжал развивать региональную сеть: за отчетный период открыто 50 новых отделений, и их общее количество составило 210.

В центре внимания украинского дочернего банка остается развитие процессов и технологий. Банком построен собственный Центр персонализации банковских карт, расширена функциональность Контакт-центра, оптимизированы бизнес-процессы, связанные с зарплатно-карточными проектами, а также завершен ряд других технологических проектов.

В 2013 году банк реализовал ряд крупных зарплатно-карточных проектов со стратегическими клиентами, что позволило значительно увеличить клиентскую базу. Количество клиентов — физических лиц возросло в 1,9 раза — до 777 тыс., а количество карточных счетов увеличилось в 2,3 раза и превысило 1 187 тыс.

ДБ АО «СБЕРБАНК» (КАЗАХСТАН)

ДБ АО «Сбербанк» работает в Республике Казахстан в качестве дочернего банка Сбербанка России седьмой год. Банк имеет 105 структурных подразделений по всей стране, в том числе 15 филиалов. Клиентская база состоит из 27,9 тыс. юридических и 532,6 тыс. физических лиц. Сеть насчитывает 3,3 тыс. банкоматов и устройств самообслуживания.

Портфель кредитов банка за год увеличился на 49,6% — до 156,3 млрд рублей. Рост портфеля был в основном профинансирован за счет привлечения средств клиентов: объем средств, привлеченных у физических лиц, увеличился в 2 раза — до 48,0 млрд рублей; корпоративных депозитов — на 41,9% — до 110,4 млрд рублей.

В 2013 году банк преобразовал «Интернет-офис» в полноценный канал продаж банковских услуг. В настоящее время активно реализуется ряд стратегических проектов, в том числе внедряются технология «Кредитная фабрика», CRM-системы (системы взаимоотношений с клиентами) в корпоративном и розничном блоках, создается Централизованное хранилище данных, разрабатывается и автоматизируется процесс сбора просроченной задолженности физических лиц на ранней стадии.

ОАО «БПС-СБЕРБАНК» (БЕЛАРУСЬ)

По итогам 2013 года БПС-Сбербанк сохраняет 3 место на финансовом рынке республики по размеру активов, кредитов и депозитов корпоративных клиентов, вкладам населения и объему прибыли. По размеру капитала ранкинг улучшен на 1 позицию —



до 3 места. По розничным кредитам банк занимает 6 место. Клиентская база насчитывает 30,4 тыс. юридических и 1,36 млн физических лиц. Филиальная сеть состоит из 159 подразделений, расположенных во всех регионах Республики Беларусь.

Кредитный портфель банка вырос в 2013 году на 12% — до 75,5 млрд рублей. Объем привлеченных средств клиентов увеличился на 2% — до 61,0 млрд рублей.

В 2013 году дочерний банк активно развивал системы управления, совершенствовал системы управления рисками. Во всех отделениях внедрена технология «Кредитная фабрика», система выявления мошеннических заявлений Hunter и др.

ДОЧЕРНИЙ БАНК SBERBANK EUROPE AG

Sberbank Europe AG, Австрия (SBE), владеющий 9 банками в Центральной и Восточной Европе, вошел в состав Группы Сбербанка в феврале 2012 года. Дочерние банки SBE функционируют в Чехии, Словакии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине (в г. Баня-Лука на территории Боснии и Герцеговины), а также на Украине. В мае 2013 года была получена полная банковская лицензия на предоставление банковских услуг в Австрии. На 1 января 2014 года филиальная сеть группы SBE насчитывала 277 отделений, группа SBE обслуживает 541 тыс. юридических и физических лиц. Банку присвоен кредитный рейтинг Fitch Ratings «BBB-».

Для динамичной интеграции SBE в Группу Сбербанка в банке внедряется целевая модель управления ликвидностью, ведутся мониторинг и работа с проблемными активами, внедряется новый кредитный процесс для корпоративных клиентов по стандартам Сбербанка. Созданы центры андеррайтинга в Чехии и Сербии. Внедряется интегрированное управление рисками. Пересмотрены все элементы системы: аппетит к рискам, политики по видам рисков, система сбора просроченной задолженности и т.д. Укрепляется команда топ-менеджеров как на уровне Группы, так и в локальных банках. Реализуется программа повышения квалификации персонала.

В части развития корпоративного бизнеса фокус банков группы SBE направлен на установление отношений и расширение бизнеса с дочерними и совместными предприятиями крупнейших российских холдингов, а также с ведущими компаниями стран присутствия. Осуществлен ряд кредитных сделок с крупнейшими корпоративными клиентами в Сербии, Словении, Чехии и Хорватии. Особое внимание уделяется развитию продуктов, наиболее востребованных корпоративными клиентами. Так, активно развиваются услуги торгового финансирования с привлечением экспортных агентств стран присутствия, синдицированное кредитование.

В части розничного бизнеса повышена доходность по новым кредитам и увеличены до уровня рынка комиссии. В Словакии и Чехии начали работать «Кредитные фабрики», проведены рекламные кампании по продвижению розничных продуктов и бренда.

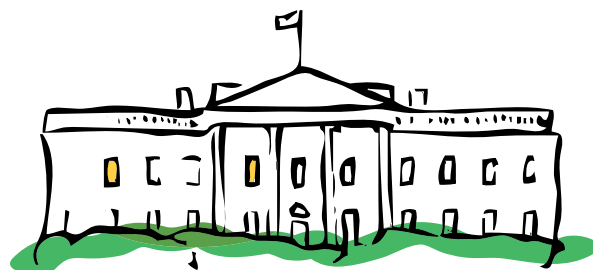
В области информационных технологий продолжается реализация проектов по разработке и утверждению архитектурных стандартов дочерних банков SBE и внедрению новой ИТ-платформы. В конце 2013 года банки группы SBE получили официальные разрешения от национальных центральных банков и агентств по защите данных во всех странах присутствия на размещение серверного оборудования за пределами Евросоюза. Таким образом, Сбербанк станет первым в Европе банком, который будет обслуживать граждан европейских стран с использованием ресурсов МегаЦОД Сбербанка, размещенного на территории Российской Федерации.

ДОЧЕРНИЙ БАНК DENIZBANK A.Ş. (ТУРЦИЯ)

DenizBank A.Ş. вошел в состав Группы Сбербанка в сентябре 2012 года. В 2013 году была завершена сделка по приобретению банком розничного подразделения Citibank в Турции. В результате сделки к DenizBank A.Ş. перешел бизнес по обслуживанию физических лиц, включающий более 600 тыс. клиентов, активы объемом более 620 млн долларов США и депозиты на сумму более 825 млн долларов США, а также 32 отделения по обслуживанию частных клиентов банка в Турции, в которых работают около 1,4 тыс. сотрудников. Доля DenizBank в общих активах Группы выросла за год на 0,2 п.п. и составила по итогам 2013 года 6,7%.

В настоящее время активно реализуется комплекс мероприятий по интеграции DenizBank A.Ş. в Группу Сбербанка. Планируется активная взаимная ротация менеджеров Сбербанка России и DenizBank A.Ş. Также планируется осуществить поиск талантов среди русскоговорящих студентов/выпускников турецких высших учебных заведений с целью последующего найма на работу в DenizBank A.Ş.





Мы никогда не должны забывать,
что самое высокое достижение —
не произносить громкие слова,
а жить по ним.

– ДЖОН ФИЦДЖЕРАЛЬД КЕННЕДИ
(35-й президент США)



46	Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 годов
47	Развитие информационных технологий
50	Умные расходы

РАЗВИТИЕ БАНКА

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ СБЕРБАНКА НА ПЕРИОД 2014–2018 ГОДОВ

12 ноября 2013 года состоялось заседание Наблюдательного совета Сбербанка, на котором была одобрена Стратегия развития банка на период 2014–2018 годов.

Стратегия Сбербанка направлена на дальнейшее укрепление его позиций в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов мира. За ближайшие пять лет мы удвоим показатели чистой прибыли и активов, добьемся прорыва в эффективности управления расходами, повысим показатели достаточности капитала первого уровня, а рентабельность собственного капитала останется выше мировых аналогов.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Рентабельность, %		Эффективность, %		Масштаб, рост	
Рентабельность собственного капитала, 2018 Год	Достаточность капитала первого уровня (tier 1), 2018 Год	Отношение операционных расходов к операционным доходам, 2018 Год	Отношение операционных расходов к активам, 2018 Год	Активы, 2018/2013	Чистая прибыль, 2018/2013
18–20	>10	40–43	<2,5	x2	x2

Мы считаем, что сможем достигнуть этого результата за счет работы по 5 направлениям:

- укрепление наших конкурентных позиций;
- поддержание уровня чистой процентной маржи на уровне лучше конкурентов;
- обеспечение опережающего темпа роста некредитных доходов;
- обеспечение высокой эффективности Группы по управлению расходами;
- поддержание достаточно высокого качества активов.

В рамках Стратегии мы будем стремиться поддерживать уровень достаточности капитала первого уровня (Tier 1) выше 10%. В ближайшие несколько лет мы намерены перейти на «продвинутые» подходы «Базель II» для оценки активов, взвешенных с учетом риска, и предполагаем, что это окажет положительное влияние на уровень достаточности капитала. Однако внедрение «Базель II» в серьезной степени зависит от действий регулятора, что не позволяет провести точные расчеты в настоящее время.

Полный текст Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018 годов опубликован на официальном сайте Группы www.sberbank.ru.

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Новая стратегия информационных технологий

Одним из важнейших событий 2013 года в области развития ИТ-технологий стала разработка и утверждение Стратегии технологического развития Сбербанка России до 2018 года. В рамках новой Стратегии миссия ИТ-подразделений заключается



в поддержке Сбербанка в качестве эффективного и надежного поставщика традиционных банковских услуг и лидера по внедрению инновационных продуктов. В основу Стратегии заложены следующие основные принципы:

- ▶ промышленный подход к производству ИТ-услуг;
- ▶ максимальное упрощение ИТ-ландшафта;
- ▶ максимальная концентрация финансовых и человеческих ресурсов для решения наиболее приоритетных для банка задач;
- ▶ привлечение, удержание и развитие ключевых ИТ-специалистов — главного источника технологических конкурентных преимуществ банка.

Развитие инфраструктуры

В 2013 году продолжались модернизация и развитие автоматизированных систем банка с ориентацией на клиента, индустриализация бизнес-процессов, развитие каналов дистанционного обслуживания и расширение спектра услуг.

В частности, достигнуты результаты в рамках программы централизации автоматизированных систем банка, цель которой — оптимизировать стоимость владения ИТ-ландшафтом банка и повысить скорость внедрения новых услуг:

- ▶ в Московском территориальном банке внедрена целевая система по обслуживанию кредитов физических лиц;
- ▶ в Северо-Восточном банке завершена замена устаревшей платформы по обслуживанию физических лиц;
- ▶ в Волго-Вятском банке произведена замена нестандартной платформы на целевые автоматизированные системы по обслуживанию физических и юридических лиц.

В банке открыта специализированная программа, направленная на гарантированное обеспечение требуемого уровня надежности всех ключевых автоматизированных систем в условиях динамичного развития бизнеса и роста объемов операций. В рамках программы ведется реинжиниринг архитектуры ИТ-систем, позволяющий кардинально повысить их масштабируемость.

В рамках программы стандартизации и интеграции ИТ-инфраструктуры дочерних банков определены единые стандарты целевой ИТ-архитектуры Sberbank Europe.

В рамках работ по повышению эффективности инвестиций в информационные технологии проведены переговоры с ключевыми поставщиками ИТ-решений по снижению стоимости оборудования и переходу к прямым поставкам оборудования в банк. Общая экономия от проведенных мероприятий в IV квартале 2013 года превысила 5 млрд рублей.

Развитие сервисов для клиентов

В 2013 году Сбербанк начал прием бесконтактных карт Visa PayWave, позволяющих клиентам оплачивать покупки в считанные секунды: обладателям карт Visa PayWave достаточно поднести карту к терминалу, оснащенный технологией приема бесконтактных платежей.

Совместно с компаниями «Страховой Дом ВСК», SСCP и Visa запущен пилотный проект по мобильному POS-эквайрингу. Так, страховые агенты СОАО «ВСК» в Москве и Московской области получили возможность принимать платежи клиентов по банковским картам, используя свой смартфон или планшет.

Выпущено мобильное приложение «Сбербанк ОнЛ@йн» для смартфонов, работающих на операционной системе Windows Phone. Таким образом, приложение «Сбербанк ОнЛ@йн» стало доступным на трех ведущих мобильных платформах: iOS, Android и Windows Phone.

Расширен перечень интернет-магазинов, поддерживающих оплату покупок с помощью интернет-банка в режиме реального времени.

Реализован сервис оплаты билетов на поезд «Аэроэкспресс» в Москве через отправку смс-сообщений.

Внедрена новая технология совершения переводов без открытия счета (услуга «Колибри», ранее «Блиц-перевод»), позволяющая сократить максимальное время доставки перевода получателю с одного часа до 10 минут.



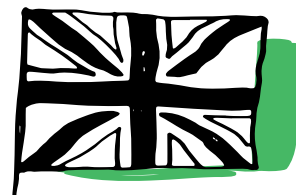
УМНЫЕ РАСХОДЫ

В 2013 году в банке стартовала трехлетняя стратегическая программа по внедрению системы управления расходами банка «Умные расходы».

Основной целью программы является внедрение системы управления расходами, позволяющей обеспечить баланс поддержки бизнеса, повышения его эффективности и получения эффекта по снижению расходов за счет оптимизации расходов. Результаты программы по итогам 2013 года:

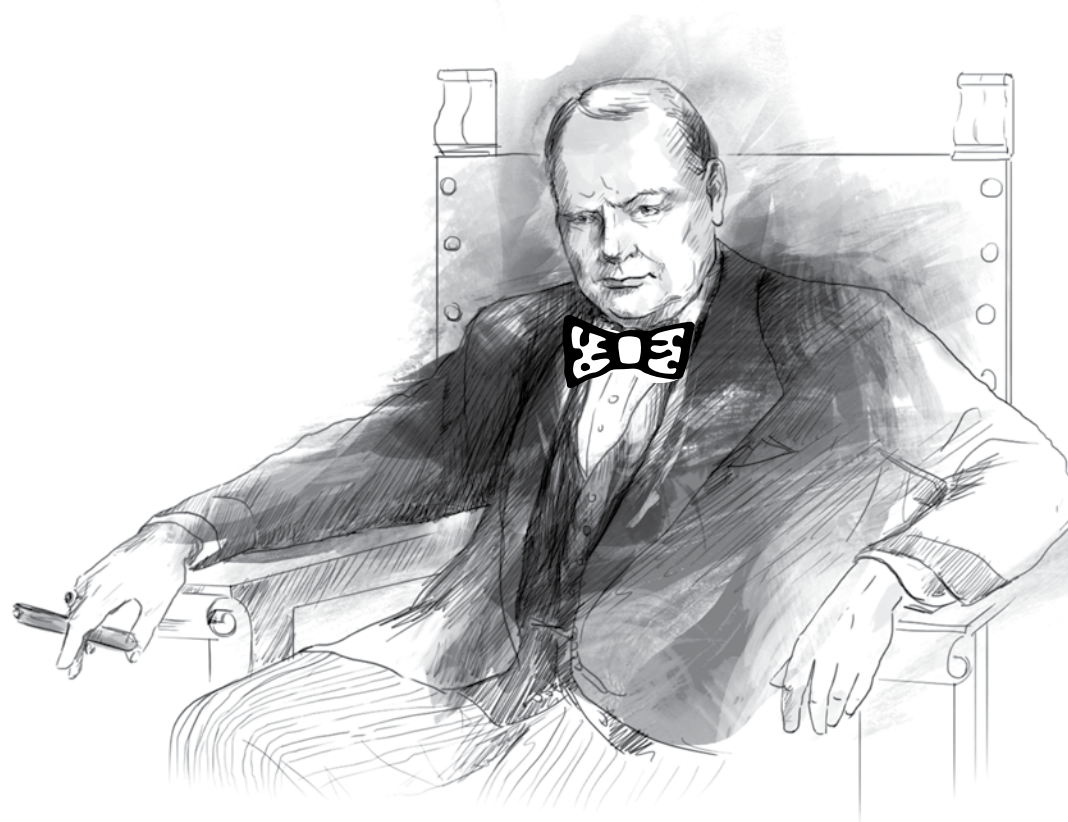
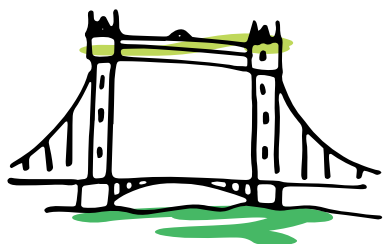
- ▶ в рамках Стратегии развития банка на 2014–2018 годы утвержден набор мер по оптимизации расходов с расчетным эффектом более 100 млрд рублей;
- ▶ разработаны принципиально новые процессы управления расходами банка;
- ▶ в 2013 году эффект от программы составил 6 млрд рублей;
- ▶ разработана и внедряется система управления закупками.





Никогда не сдавайтесь — никогда,
никогда,никогда, никогда, ни в большом,
ни в малом, ни в крупном, ни в мелком,
никогда не сдавайтесь, если это не
противоречит чести и здравому смыслу.

– УИНСТОН ЧЕРЧИЛЛЬ
(Премьер-министр Великобритании)



ИНТЕГРИРОВАННОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ГРУППЫ

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 управление отдельными группами рисков в участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на первом и втором уровнях управления.

По итогам проведенной в I квартале 2013 года идентификации и оценки был определен список существенных рисков Группы, что стало основой для организации систем управления выделенными группами рисков Группы. Для целей соответствия принципам полного покрытия и сквозной осведомленности о рисках в отношении каждого из существенных рисков признается необходимым наличие системы управления рисками, соответствующей Политике интегрированного управления рисками банка, рекомендациям Банка России, требованиям «Базель II».

В течение 2013–2015 годов предполагается последовательное внедрение и совершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

В 2013 году была проведена следующая работа по основным направлениям риск-менеджмента.

Кредитный риск

Опираясь на современные методики и инструменты управления кредитными рисками, Группа выстраивает единые процессы розничного кредитования, которые учитывают профиль риска клиентов и минимизируют количество участников процесса за счет его централизации и автоматизации. Один из таких процессов реализован в технологии «Кредитная фабрика», по которой банк предоставляет основные виды розничных кредитных продуктов: потребительские и жилищные кредиты, автокредиты, кредитные карты. Данная технология постоянно совершенствуется: в частности, в течение 2013 года:

- ▶ реализована автоматизированная проверка отчета об оценке стоимости объекта недвижимости при обработке кредитной заявки;
- ▶ реализовано автоматическое распознавание паспорта для исключения ручной проверки корректности ввода паспортных данных клиента;
- ▶ внедрена автоматизированная система, которая обеспечивает выявление фактов подлога/подделки документов, удостоверяющих личность, по фотоматериалам.

Группой открыт проект по автоматизации технологии «Кредитный конвейер». Цель разработки — построение прозрачного и управляемого кредитного процесса малого бизнеса, сокращение операционных затрат банка и времени работы по кредитному процессу, включая обработку кредитной заявки, сокращение уровня потерь банка за счет повышения качества обработки заявки.

В 2013 году изменились основные методы взыскания просроченной задолженности физических лиц. Если в предыдущие годы Сбербанк в основном использовал только собственные подразделения для сбора долгов населения, то в прошедшем году была создана дочерняя компания ООО «АктивБизнесКоллекшн», задачей которой является возврат просроченной задолженности по агентской схеме на конкурентных условиях с другими привлеченными коллекторскими агентствами. В 2013 году банк передал в дочернюю компанию проблемную задолженность на сумму 5,8 млрд рублей на момент передачи.

Также в 2013 году Сбербанк был активно представлен на рынке портфельных цессий кредитов физических лиц. Общий объем ссудной задолженности физических лиц, переданной по договорам цессии в 2013 году, составляет 16,7 млрд рублей.



Данная работа позволила зафиксировать финансовый результат по полученным в предыдущие годы потенциальным убыткам и высвободить ресурсы для повышения эффективности взыскания прочих просроченных платежей физических лиц.

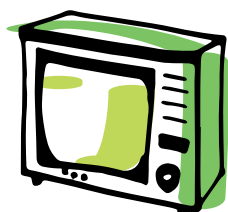
Операционные риски

С мая 2013 года автоматизированная система управления операционными рисками внедрена во всех территориальных банках. В системе реализованы модули для проведения самооценки подразделений банка и мониторинга ключевых индикаторов риска. К модулю самооценки подключены сотрудники всех блоков. Ведется поэтапное подключение пользователей к модулю мониторинга ключевых индикаторов риска.

Для повышения качества управления операционными рисками назначены риск-координаторы во всех структурных подразделениях банка и дочерних обществах. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

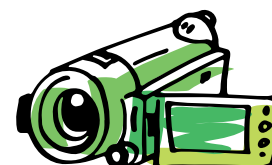
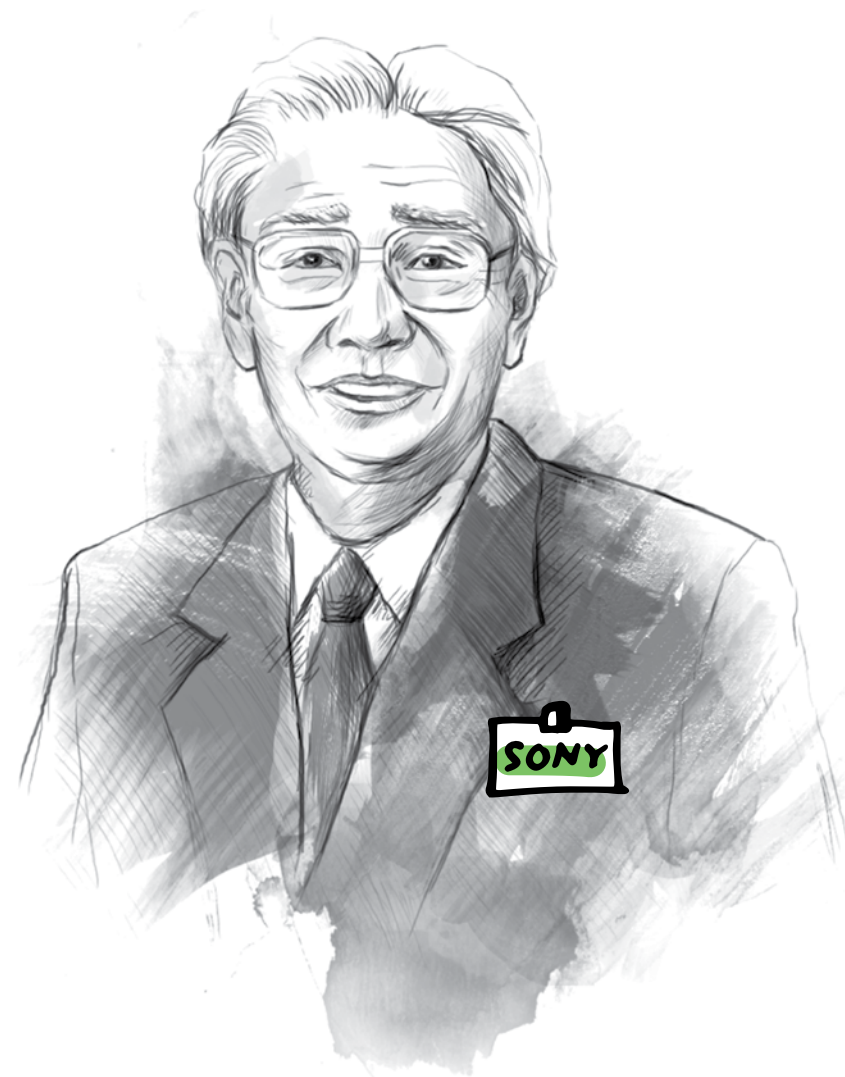
Более подробная информация о рисках представлена в разделе «Управление финансовыми рисками» в финансовой отчетности Группы по МСФО.





Компания ничего не достигнет, если думать будет только руководство.

– АКИО МОРИТА
(Основатель корпорации Sony)



61	Организационная структура банка
61	Общее собрание акционеров
62	Наблюдательный совет
66	Правление
75	Сведения о размещенных акциях, структура акционерного капитала
77	Отчет о выплате объявленных и начисленных дивидендов
78	Соблюдение Кодекса корпоративного поведения
79	Взаимодействие с инвесторами

Основные усовершенствования организационной структуры Сбербанка в 2013 году:

- a. Назначены Первые заместители Председателя Правления, реорганизована работа Правления.
- b. Выделены самостоятельные направления: Корпоративно-инвестиционный бизнес, Корпоративный бизнес, Международные операции, Управление благосостоянием.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА



ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Сбербанка. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности банка. Перечень вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, определен Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ и Уставом банка⁶.

31 мая 2013 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором были утверждены Годовой отчет банка за 2012 год, составленный в соответствии с требованиями ФСФР России, и Годовой отчет банка, составленный в соответствии с требованиями Банка России. Также были приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2012 год, утвержден аудитор на 2013 год и I квартал 2014 года,

⁶ Размещен на официальном сайте Сбербанка в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru.



избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утвержден в новой редакции Устав Банка, приняты решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утверждены Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России», и размер базового вознаграждения, выплачиваемого членам Наблюдательного совета.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью банка осуществляет Наблюдательный совет. К компетенции Наблюдательного совета относятся вопросы определения приоритетных направлений деятельности банка, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий, вопросы созыва и подготовки Общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов по акциям, периодическое заслушивание отчетов Президента, Председателя Правления о деятельности банка и другие вопросы.

В 2013 году проведено 7 заседаний Наблюдательного совета. 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; о выборе аудитора банка; об утверждении Стратегии развития Группы ОАО «Сбербанк России» на 2014–2018 годы; о повышении эффективности деятельности Наблюдательного совета и его комитетов; об управлении рисками; о ходе реализации проектов развития корпоративного бизнеса; о состоянии и перспективах развития информационных технологий; о результатах проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, и другие вопросы.

Наблюдательный совет Сбербанка России состоит из 17 членов. В 2013 году в состав Наблюдательного совета входило 7 независимых директоров. Представительство менеджмента не изменилось — в состав Наблюдательного совета входят 2 менеджера банка.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Состав Наблюдательного совета, избранный 01.06.2012		Состав Наблюдательного совета, избранный 31.05.2013	
1	Игнатьев Сергей Михайлович	1	Игнатьев Сергей Михайлович
2	Лунтовский Георгий Иванович	2	Лунтовский Георгий Иванович
3	Улюкаев Алексей Валентинович	3	Улюкаев Алексей Валентинович
4	Иванова Надежда Юрьевна	4	Иванова Надежда Юрьевна
5	Ткаченко Валерий Викторович	5	Моисеев Алексей Владимирович
6	Швецов Сергей Анатольевич	6	Швецов Сергей Анатольевич
Менеджеры ОАО «Сбербанк России»			
7	Греф Герман Оскарович	7	Греф Герман Оскарович
8	Златкис Белла Ильинична	8	Златкис Белла Ильинична
Независимые/внешние директора			
9	Гуриев Сергей Маратович	9	Гуриев Сергей Маратович
10	Дмитриев Михаил Эгонович	10	Кудрин Алексей Леонидович
11	Матовников Михаил Юрьевич	11	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович
12	Мау Владимир Александрович	12	Мау Владимир Александрович
13	Симонян Райр Райрович	13	Профумо Алессандро
14	Синельников-Мурылев Сергей Германович	14	Синельников-Мурылев Сергей Германович
15	Профумо Алессандро	15	Тулин Дмитрий Владиславович
16	Тулин Дмитрий Владиславович	16	Фриман Рональд
17	Фриман Рональд	17	Эгильмез Ахмет Махфи

Комитеты Наблюдательного совета⁷

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. В состав каждого комитета включаются независимые директора. Комитеты способствуют рабочему взаимодействию с органами управления банка. Решения комитетов носят рекомендательный характер.

⁷ Состав комитетов представлен на 31 декабря 2013 года.



Комитет по аудиту осуществляет предварительную оценку кандидатов в аудиторы банка, подготавливает рекомендации Наблюдательному совету по выбору аудиторской организации для утверждения на Общем собрании акционеров, вырабатывает рекомендации по проекту договора, заключаемого с аудитором, рассматривает заключения аудитора и Ревизионной комиссии, оценивает эффективность внутреннего контроля, предварительно рассматривает годовую финансовую отчетность.

Состав Комитета:

Председатель Комитета: В.А. Мау.

Члены Комитета: Н.Ю. Иванова, А.В. Моисеев, И.В. Ломакин-Румянцев, Д.В. 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, определяет критерии подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и исполнительных органов банка, а также осуществляет предварительную оценку указанных кандидатов.

Состав Комитета:

Председатель Комитета: Г.И. Лунтовский.

Члены Комитета: И.В. Ломакин-Румянцев, В.А. Мау, С.Г. Синельников-Мурылев.

Комитет по стратегическому планированию осуществляет рассмотрение и проводит оценку долгосрочных тенденций развития рынка банковских операций, проводит анализ проектов стратегий, концепций, программ, планов стратегического развития банка, в том числе в целях оценки стратегического риска и подготовки предложений по их утверждению и доработке, разрабатывает предложения по формированию политики банка в области управления рисками, осуществляет анализ и оценку адекватности и эффективности систем управления рисками банка для содействия в создании условий надлежащего управления рисками и др.

Состав Комитета:

Председатель Комитета: А.Л. Кудрин.

Члены Комитета: Г.О. Греф, А. Профумо, С.Г. Синельников-Мурылев, Р. Фриман, А.М. Эгильмез, С.А. Швецов.

Посещаемость заседаний Наблюдательного совета и его комитетов

Ниже приводятся сведения о членах Наблюдательного совета банка, посетивших менее 75% заседаний Наблюдательного совета и его комитетов в 2013 году.

Члены Наблюдательного совета	Всего заседаний Наблюдательного совета и его комитетов	Фактическое число посещений	Процент посещения
Профумо Алессандро	13	8	62%
Дмитриев Михаил Эгонович*	5	3	60%
Швецов Сергей Анатольевич	11	6	55%
Гуриев Сергей Маратович	13	6	46%
Улюкаев Алексей Валентинович	9	4	44%
Моисеев Алексей Владимирович	6	2	33%
Эгильмез Ахмет Махфи	8	2	25%
Симонян Райр Райрович*	6	0	0%

* Не являются членами Наблюдательного совета и его комитетов с 31.05.2013.

Оценка эффективности деятельности Наблюдательного совета

Наблюдательный совет Сбербанка России провел самостоятельную оценку эффективности деятельности по результатам 2013 года, включающую внутреннюю оценку организации работы и состава Наблюдательного совета, а также оценку внутренней эффективности и практик взаимодействия между Наблюдательным советом и банком. В первой половине 2013 года была проведена внешняя оценка работы Наблюдательного совета. Проведение оценки продиктовано рекомендациями британского и российского кодексов корпоративного управления.

В ходе оценки были выделены основные и дополнительные фокусы в работе Наблюдательного совета и его комитетов, которые необходимо учитывать при планировании работы Наблюдательного совета в будущем.



Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета, оптимальную периодичность проведения заседаний Наблюдательного совета, а также наличие достаточного количества времени для эффективного выполнения членами Наблюдательного совета своих обязанностей. На заседаниях Наблюдательного совета уделяется большое количество времени обсуждению таких вопросов, как анализ текущего финансового положения банка и стратегия его развития.

Члены Наблюдательного совета отмечают хорошую степень взаимодействия между Наблюдательным советом и менеджментом банка, а также соответствие предоставляемых финансовых/управленческих отчетов требованиям полноты, своевременности и понятности изложения.

ПРАВЛЕНИЕ

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется Президентом, Председателем Правления и Правлением.

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка, определяет политику банка в сфере управления рисками и других областях деятельности, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности, организует внедрение в практику работы банка наиболее прогрессивных банковских технологий, осуществляет реализацию проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры, решает текущие вопросы деятельности банка.

В 2013 году на заседаниях Правления помимо вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка, рассматривались другие вопросы, в числе которых: утверждение бизнес-плана, концепция анализа клиентской базы банка, концепция развития бизнеса по управлению активами, классификация ссудной задолженности, объем формирования резервов, приобретение/увеличение доли в уставном капитале компаний, увеличение уставного капитала дочерних компаний, привлечение ресурсов в интересах банка на международных рынках капитала, построение системы управления расходами, оказание спонсорской поддержки, вопросы благотворительности, проведение федеральных рекламных компаний, численность подразделений банка, регистрация банка в качестве оператора платежной системы, автоматизация системы управления рисками на финансовых рынках, упразднение коллегиальных органов филиалов банка, политика по управлению риском ликвидности, премирование работников.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Ф.И.О.	Должность	Доля в уставном капитале банка	Доля принадлежащих обыкновенных акций банка
1	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления	0,0031%	0,003%
2	Полетаев Максим Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления	0,0001%	Не имеет
3	Хасис Лев Аронович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
4	Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
5	Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления	0,0012%	0,0013%
6	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления	0,0004%	0,0005%
7	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
8	Кулик Вадим Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
9	Морозов Александр Владимирович	Заместитель Председателя Правления	0,0014%	0,0009%
10	Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
11	Базаров Александр Владимирович	Старший вице-президент	0,0022%	0,0023%
12	Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
13	Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент	Не имеет	Не имеет
14	Цехомский Николай Викторович	Вице-президент — директор Департамента финансов	Не имеет	Не имеет

Никто из членов Правления сделок с акциями банка в 2013 году не совершал.

За период с 1 января по 31 декабря 2013 года в составе Правления банка произошли следующие изменения:

В соответствии с решением Наблюдательного совета банка от 16.11.2012:

Морозов Александр Владимирович с 01.01.2013 назначен на должность Заместителя Председателя Правления банка;

Цехомский Николай Викторович с 01.01.2013 назначен на должность Вице-президента — директора Департамента финансов банка и включен в состав Правления банка;

Карамзин Антон Александрович с 01.01.2013 выведен из состава Правления банка;

Кулик Вадим Валерьевич с 15.01.2013 назначен на должность Старшего Вице-президента банка и включен в состав Правления банка.



В соответствии с решением Наблюдательного совета банка от 22.02.2013:

Полетаев Максим Владимирович с 01.03.2013 включен в состав Правления банка; Орловский Виктор Михайлович с 01.03.2013 выведен из состава Правления банка; Кулик Вадим Валерьевич с 24.05.2013 назначен на должность Заместителя Председателя Правления банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета банка от 31.05.2013:

Полетаев Максим Владимирович с 10.06.2013 назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления банка.

В соответствии с решением Наблюдательного совета банка от 29.07.2013:

Артамонов Игорь Георгиевич с 12.08.2013 выведен из состава Правления банка; Хасис Лев Аронович с 02.09.2013 назначен на должность Первого заместителя Председателя Правления банка и включен в состав Правления банка.

За период с 1 января 2014 года по дату подписания отчетности в составе Правления банка произошли следующие изменения:

В соответствии с решением Наблюдательного совета банка от 21.02.2014:

Донских Андрей Михайлович выведен из состава Правления банка в связи с его увольнением 28 февраля 2014 года.

Комитеты банка

Комитет по розничному кредитованию обеспечивает реализацию политики банка в области кредитования физических лиц.

Комитет по вопросам управления персоналом обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части управления персоналом.

Комитет по процессам и технологиям обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части развития процессов и технологий.

Комитет по корпоративному бизнесу обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части обслуживания корпоративных клиентов (крупнейших, крупных, средних корпоративных клиентов и предприятий малого и микробизнеса).

Комитет по розничному бизнесу обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части обслуживания розничных клиентов (физических лиц).

Комитет по управлению активами и пассивами обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части управления активами и пассивами, управления риском ликвидности и рыночными рисками.

Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций осуществляет совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики банка.

Комитет по проблемным активам обеспечивает эффективную деятельность банка по урегулированию проблемной задолженности.

Комитет по управлению дочерними и зависимыми обществами обеспечивает решение задач, поставленных банком перед дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России».

Комитет по рискам Группы обеспечивает разработку, реализацию и совершенствование стратегии и политики в области управления всеми рисками, присущими деятельности Группы ОАО «Сбербанк России».

Комитет по управлению дочерними банками рассматривает вопросы бизнес-планирования дочерних банков, предложения по созданию и ликвидации дочерних и зависимых обществ по интеграции приобретенных активов, результаты проверок дочерних банков.

Комитет по международным сделкам одобряет сделки дочерних банков с клиентами/контрагентами, устанавливает лимиты.

Комитет по рискам трейдинга обеспечивает реализацию Стратегии развития банка в части управления рисками операций на финансовых рынках.

Комитет по инвестиционному бизнесу утверждает линейки инвестиционных продуктов и их ценовые параметры.

Комитет по комплаенс управляет комплаенс-риском, принимает решения по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов.

Конкурсная комиссия занимается аккредитацией поставщиков, рассмотрением конкурсных предложений при закупке товаров, работ, услуг.



Коллегия

В банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган — Коллегия банка, в состав которой входят члены Правления банка, руководители территориальных и дочерних банков. Коллегия является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития банка и выработки оптимальных решений, учитывающих особенности регионов.

В 2013 году в рамках Коллегии были рассмотрены и приняты решения по таким ключевым вопросам, как система целеполагания руководителей банка в 2014 году, концепция и методология разработки среднесрочных планов реализации стратегии банка в регионах России с учетом особенностей локальных рынков, другие вопросы.

Ревизионная комиссия

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве 7 человек. 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 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»,
ИЗБРАННОЙ АКЦИОНЕРАМИ 31 МАЯ 2013 ГОДА

1	Бородин Наталья Петровна	Начальник Управления аудита подразделений Московского региона Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
2	Волков Владимир Михайлович	Заместитель директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности — начальник Управления методологии и внедрения принципов бухгалтерского учета, разработки и сопровождения методической базы финансовой отчетности по международным стандартам Центрального банка Российской Федерации
3	Полякова Ольга Васильевна	Директор Департамента внутреннего аудита Центрального банка Российской Федерации
4	Должников Максим Леонидович	Заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России» ⁸
5	Исаханова Юлия Юрьевна	Начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»
6	Миненко Алексей Евгеньевич	Заместитель главного бухгалтера — заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»
7	Рева Наталья Владимировна	Директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанк России»

⁸ Указана должность на дату избрания.

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

Для поддержания взаимодействия с миноритарными акционерами в Сбербанке продолжает свою деятельность Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами под председательством А.В. Данилова-Данильяна. В 2013 году Комитет провел 5 заседаний в Москве и 2 выездных заседания в Восточно-Сибирском и Северо-Кавказском территориальных банках. В заседаниях Комитета в Москве приняли участие независимые директора Наблюдательного совета, выступали: представители компании-консультанта с докладом о ходе проведения оценки деятельности членов Наблюдательного совета, руководитель Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка — о результатах деятельности фонда, представитель руководства Сбербанка — о перспективах развития блока «Управление благосостоянием».

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Председатель Комитета	А.В. Данилов-Данильян	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
Члены Комитета	М.Г. Любимудров	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	А.А. Навальный	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	М.Н. Недельский	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России», генеральный директор ЗАО «Статус»
	И.Н. Репин	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	Д.А. Удалов	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	Д.П. Шабанов	Миноритарный акционер ОАО «Сбербанк России»
	А.Э. Белянина	Управляющий директор по работе с инвесторами ОАО «Сбербанк России»
Секретарь Комитета	А.С. Рябенкова	Руководитель направления Отдела по работе с инвесторами



Система внутреннего контроля банка

Система внутреннего контроля банка организована в соответствии с требованиями Банка России в целях обеспечения эффективного осуществления финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, поддержания рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов банка.

В соответствии с международной практикой организации внутреннего контроля банк проводит мероприятия по повышению эффективности системы внутреннего контроля на всех уровнях управления, по всем направлениям деятельности и во всех структурных подразделениях банка, а также по поддержанию соответствия уровня развития системы внутреннего контроля характеру и масштабам деятельности банка.

Ключевым подразделением, осуществляющим независимую оценку системы внутреннего контроля банка и эффективности действующих процедур управления рисками, является Служба внутреннего контроля, деятельность которой основывается на принципах постоянства, независимости, беспристрастности и профессиональной компетенции.

Служба внутреннего контроля разделяет Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита, разработанные Институтом внутреннего аудита, и стремится соответствовать им. Деятельность Службы внутреннего контроля строится на основе использования систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

В течение 2013 года в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным советом, а также по указанию руководства банка подразделениями Службы внутреннего контроля проведено более 7,2 тыс. плановых и более 9,9 тыс. внеплановых проверок.

В 2013 году Службой внутреннего контроля проведено 30 проверок финансово-хозяйственной деятельности дочерних и зависимых некредитных организаций, а также проверки 4 дочерних банков и 2 зарубежных представительств.

В 2013 году Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществлялся независимый мониторинг качества кредитного портфеля юридических и физических лиц; деятельности внутренних структурных подразделений банка; процесса регистрации, устранения и расследования ИТ-инцидентов; процессов сопровождения операций в ПЦП ЦСКО⁹; операций по ПОД/ФТ¹⁰, операций на финансовых рынках, а также деятельности дочерних и зависимых некредитных организаций и зарубежных дочерних банков.

⁹ Подразделения центрального подчинения Центров сопровождения клиентских операций.

¹⁰ Законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

О выявленных проблемах системы внутреннего контроля были проинформированы руководство банка и филиалов, соответствующие подразделения центрального аппарата и филиалов банка. Решение выявленных проблем находится на контроле Службы внутреннего контроля.

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления и контроля 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 членам Правления и Президенту, Председателю Правления

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

В 2013 году, как и в 2012 году, в банке не применялась система опционов на акции банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или льготных 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 банка установлены:

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



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

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2013 год, составила 3,2 млрд рублей¹¹ (за 2012 год — 2,4 млрд рублей). Рост выплат объясняется увеличением количества членов Правления с 13 человек по состоянию на 31 декабря 2012 года до 14 человек по состоянию на 31 декабря 2013 года (включая Президента, Председателя Правления). Кроме того, в 2013 году были заполнены две вакансии Первого заместителя Председателя Правления. Все вознаграждение членов Правления является краткосрочным.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ размеры вознаграждений и компенсаций расходов членам Наблюдательного совета устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России» и компенсация расходов, связанных с их участием в данном органе управления банка, осуществляются в размере и порядке, установленном внутренним документом банка — Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России», утвержденным Общим собранием акционеров банка 31 мая 2013 года.

Вознаграждение состоит из базовой части, которая выплачивается члену Наблюдательного совета при условии, что он в расчетном периоде принял участие не менее чем в половине проведенных заседаний Наблюдательного совета, а также надбавок за работу в комитетах, за председательство в комитетах и за председательство в Наблюдательном совете. В соответствии с указанным Положением членам Наблюдательного совета выплачено вознаграждение, связанное с их участием в 2012 году в данном органе управления банка, в размере 61,3 млн рублей (за 2011 год — 55,8 млн рублей).

Вознаграждение выплачивается только при согласии члена Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

Решение о выплате вознаграждения членам Ревизионной комиссии, связанного с их участием в данном органе контроля банка, принимаются на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Сбербанк России».

¹¹ Согласно отчетности по МСФО.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2013 год, связанное с их участием в данном органе контроля банка, предполагается сохранить на уровне выплат за 2012 год, а именно: Председателю Ревизионной комиссии — в размере 1 млн рублей, членам Ревизионной комиссии — в размере 750 тыс. рублей каждому при их согласии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 31 мая 2013 года, членам Ревизионной комиссии выплачено вознаграждение за 2012 год в размере 3,3 млн рублей (без изменения относительно уровня 2011 года).

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЯХ, СТРУКТУРА АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

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

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

СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

	2013*	2012**
Банк России	50,00	50,00
Юридические лица — нерезиденты	43,52	44,05
Юридические лица — резиденты	2,52	2,30
Частные лица — нерезиденты	0,01	0,01
Частные лица — резиденты	3,95	3,64

* По состоянию на конец 17.04.2014.

** По состоянию на конец 11.04.2013.



ОАО «Сбербанк России» — открытая рыночная компания, акции которой свободно обращаются на российском фондовом рынке, а также в Лондоне, Франкфурте и США (внебиржевой рынок) в форме АДР. Несмотря на наметившийся в первой половине 2013 года тренд снижения интереса со стороны иностранных инвесторов к российскому фондовому рынку, акции Сбербанка оставались самыми ликвидными на российских торговых площадках: объемы торгов на ММВБ, за 2013 год обыкновенными и привилегированными акциями Сбербанка составили более 2,2 трлн рублей — более 35%¹² всего объема торгов акциями на ММВБ что сопоставимо с суммарным объемом торгов крупнейших российских «голубых фишек».

За 2013 год цена обыкновенной акции Сбербанка выросла на 9% — до 101,1 рубля за акцию на момент закрытия торгов 30 декабря 2013 года, в то время как Индекс ММВБ за тот же период прибавил только 2%. Динамика акций на протяжении отчетного периода демонстрировала высокую волатильность, находясь под влиянием как новостей глобальной экономики, так и собственных значимых корпоративных событий.

СТОИМОСТЬ АКЦИЙ И РЫНОЧНАЯ КАПИТАЛИЗАЦИЯ СБЕРБАНКА

	1 янв. 2014	1 янв. 2013
Обыкновенная акция (ММВБ), рублей за акцию	101,1	92,9
Привилегированная акция (ММВБ), рублей за акцию	80,0	67,3
Индекс ММВБ, пункты	1 504	1 475
Индекс РТС, пункты	1 443	1527
Рыночная капитализация с учетом привилегированных акций, млрд долларов США	68,7	68,3

Источник: Bloomberg.

¹² По расчетам Сбербанка.

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ И НАЧИСЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

В соответствии с Дивидендной политикой, принятой Наблюдательным советом, Сбербанк последовательно в течение трех лет, начиная с выплаты дивидендов за 2011 год, намерен увеличить размер дивидендных выплат до уровня 20% от чистой прибыли, приходящейся на акционеров и определенной на основе годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Ниже приводится история выплат дивидендов по акциям Сбербанка за два последних года:

За какой год дивиденды	Доля, приходящаяся на дивидендные выплаты, в чистой прибыли банка по МСФО, %	Доля чистой прибыли банка по РПБУ, направленная на выплату дивидендов, %	Дивиденды на 1 обыкновенную акцию, рубль	Дивиденды на 1 привилегированную акцию, рубль	Сумма дивидендов по всем обыкновенным и привилегированным акциям, млн рублей	Дата Общего собрания акционеров, на котором принято решение по дивидендам
За 2011 год	15,0	15,3	2,08	2,59	47 491	01.06.2012
За 2012 год	16,9	17,0	2,57	3,20	58 678	31.05.2013

Наблюдательный совет банка на заседании, состоявшемся 11 апреля 2014 года, рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить распределение прибыли и выплатить дивиденды за 2013 год по обыкновенным акциям в размере 3,20 рубля на одну акцию и по привилегированным акциям в том же размере — 3,20 рубля на одну акцию. Таким образом, общая сумма дивидендов, подлежащих выплате акционерам по итогам 2013 года, составит около 72,3 млрд рублей, или 20% от чистой прибыли Группы Сбербанка России по МСФО за 2013 год. Решение о выплате дивидендов будет принято на Общем собрании акционеров, которое намечено на 6 июня 2014 года.



СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Управление банком осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом банка с соблюдением норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих лучшим российским и международным стандартам и способствующих созданию положительного образа банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников. Банк постоянно осваивает новые методы и подходы, отказываясь от практик, не соответствующих требованиям сегодняшнего дня.

Будучи зарегистрированным в России, банк руководствуется в своей деятельности Кодексом корпоративного поведения, рекомендованным регулятором рынка ценных бумаг в 2002 году для применения акционерными обществами, созданными на территории Российской Федерации. Несмотря на то что Кодекс носит рекомендательный характер, наиболее важные его положения, касающиеся в том числе условий включения ценных бумаг эмитента в котировальные списки российских фондовых бирж, банком соблюдаются полностью: обыкновенные и привилегированные акции ОАО «Сбербанк России» включены в котировальный список высшего уровня ЗАО «ФБ ММВБ». Банк регулярно информирует биржу о соблюдении норм корпоративного поведения и предоставляет внутренние документы, подтверждающие выполнение этих норм.

Среди мер по повышению качества корпоративного управления банка, предпринятых в 2013 году, можно выделить следующие:

- ▶ по количеству независимых членов Наблюдательного совета, входящих в состав Наблюдательного совета, банк существенно превосходит рекомендации Кодекса;
- ▶ разработаны и утверждены собранием акционеров подходы к выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета банка (создан прозрачный и доступный для акционеров механизм контроля за деятельностью членов совета директоров и назначения им вознаграждения);
- ▶ решением Наблюдательного совета в новой редакции (с учетом изменений в действующем законодательстве, требований надзорных и регулирующих органов, сложившейся практики корпоративного управления и внутренних потребностей банка) утверждены Положение о раскрытии информации банка и Положение о комитетах Наблюдательного совета банка.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕСТОРАМИ

В рамках работы по повышению информационной прозрачности банка и его инвестиционной привлекательности в 2013 году:

- ▶ в апреле проведен День Инвестора на международных площадках в Лондоне и Нью-Йорке: были представлены результаты реализации Стратегии банка 2009–2013 годов;
- ▶ в мае проведена серия встреч с инвесторами, по итогам которых Сбербанк первым среди крупнейших российских банков разместил субординированные еврооблигации по стандартам «Базеля III», которые предусматривают участие инвесторов в возможных убытках, сроком на 10 лет на сумму 1 млрд долларов США и доходностью 5,25% годовых;
- ▶ в ноябре проведен День Стратегии в Лондоне, где инвесторам была представлена Стратегия развития Сбербанка до 2018 года. Для максимального охвата инвесторов была организована онлайн-трансляция мероприятия;
- ▶ в декабре проведены встречи с инвесторами для дальнейшего продвижения новой Стратегии среди крупнейших инвесторов Европы и Америки.

Кроме того, за год проведено более 300 встреч с представителями инвестиционных фондов. Банк принял участие в 12 международных инвестиционных финансовых конференциях — Сбербанке КИБ, Barclays, Deutsche Bank, BoAML, JPM, CITI Bank и др.

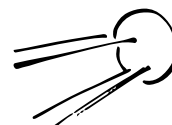
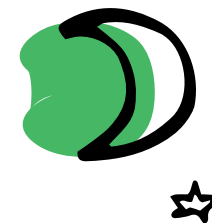
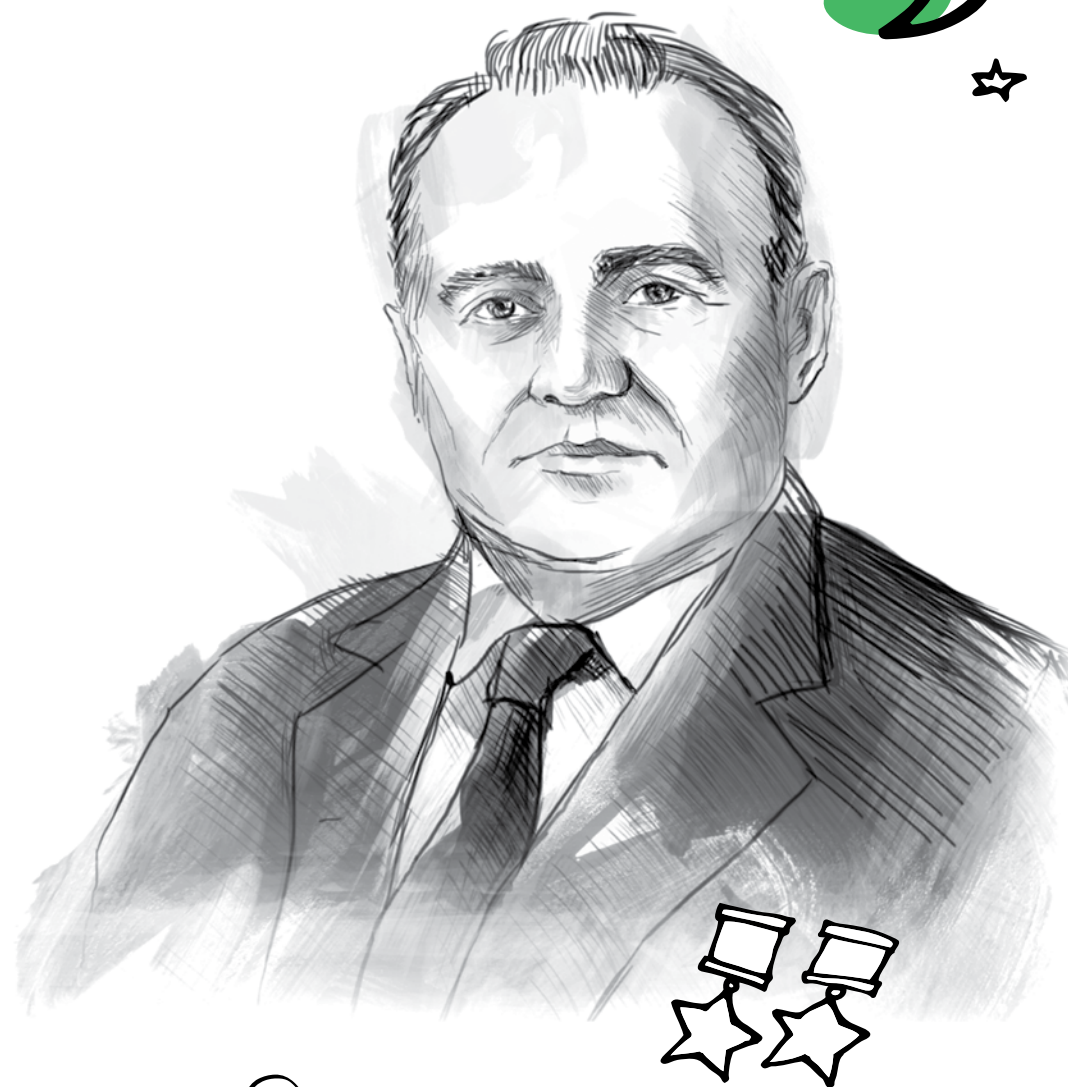
Ежегодное исследование по оценке восприятия Сбербанка ведущими международными инвесторами и аналитиками, которое проводится с 2011 года, показывает постоянное улучшение финансовых коммуникаций, раскрытия информации, презентационных материалов, а также рост доступности и узнаваемости менеджмента банка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





...что вчера было лишь дерзновенной мечтой, сегодня — становится реальной задачей.

— СЕРГЕЙ КОРОЛЕВ
(Ученый и конструктор)



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»

ВЫДЕРЖКА ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

СОСТАВЛЕННАЯ НА ОСНОВАНИИ
ПРОАУДИРОВАННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО,
С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ЗА 2013 ГОД.



ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ В ОТНОШЕНИИ ВЫДЕРЖКИ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Наблюдательному Совету
ОАО «Сбербанк России»

Прилагаемая выдержка из консолидированной финансовой отчетности, которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующие примечания, составлена на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» и его дочерних компаний (далее — «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. В нашем аудиторском заключении, датированном 24 марта 2014 года, мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении упомянутой консолидированной финансовой отчетности.

Выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей пояснительной информации, раскрытие которой требуется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Соответственно, рассмотрение выдержки из консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой анализ проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы.



Ответственность руководства в отношении выдержки из консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку выдержки из проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с подходами, указанными в примечании к выдержке из консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о выдержке из проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных нами в соответствии с международным стандартом аудита (ISA) 810 «Отчет по заданию в отношении обобщенной финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, выдержка из консолидированной финансовой отчетности, подготовленная на основании проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, соответствует во всех существенных аспектах вышеупомянутой проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основании подходов, указанных в примечании к выдержке из консолидированной финансовой отчетности.

24 марта 2014 года

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 327,0	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	251,5	211,2
Торговые ценные бумаги	101,2	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	17,5	19,2
Средства в банках	330,5	114,8
Кредиты и авансы клиентам	12 933,7	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 343,8	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	476,2	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	202,5	105,9
Отложенный налоговый актив	12,3	7,5
Основные средства	477,3	436,0
Прочие финансовые активы	406,2	227,6
Прочие нефинансовые активы	330,6	340,5
ИТОГО АКТИВОВ	18 210,3	15 097,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	2 111,3	1 452,4

Данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России и его дочерних компаний (далее совместно — Группа) за 2013 год. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена.

Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Сбербанке России.



(в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства физических лиц	8 435,8	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	3 628,4	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	853,4	691,7
Прочие заемные средства	499,1	469,2
Отложенное налоговое обязательство	23,8	33,2
Прочие финансовые обязательства	291,7	227,2
Прочие нефинансовые обязательства	60,7	35,9
Субординированные займы	424,7	384,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 328,9	13 473,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,2)	(7,6)
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости	75,8	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,3	37,3
Фонд накопленных курсовых разниц	(13,7)	(4,7)
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 186,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	1 871,7	1 611,0
Неконтрольная доля участия	9,7	12,8
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 881,4	1 623,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	18 210,3	15 097,4

Утверждено и подписано от имени Правления 24 марта 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России с заключением независимого аудитора за 2013 год размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(в миллиардах российских рублей)	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
Процентные доходы	1 478,6	1 157,3
Процентные расходы	(587,8)	(428,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(28,6)	(23,9)
Чистые процентные доходы	862,2	704,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(133,5)	(21,5)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитного портфеля	728,7	683,3
Комиссионные доходы	244,8	189,2
Комиссионные расходы	(24,5)	(18,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(3,6)	3,2
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(1,1)	(0,7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10,7	7,5
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5,2)	(5,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	12,9	19,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	2,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами	8,2	4,2
Обесценение деловой репутации	(8,7)	(1,7)
Прочие резервы	(5,9)	(4,1)
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	38,1	51,2
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности и страховому бизнесу	(36,8)	(38,6)
Прочие операционные доходы	10,3	4,3
Операционные доходы	970,3	899,3

Данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями международных стандартов финансо-



За год, закончившийся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)	2013 года	2012 года
Операционные расходы	(514,6)	(451,4)
Прибыль до налогообложения	455,7	447,9
Расход по налогу на прибыль	(93,7)	(100,0)
Прибыль за год	362,0	347,9
Прибыль, приходящаяся на:		
– акционеров банка	363,8	348,8
– неконтрольную долю участия	(1,8)	(0,9)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров банка (российские рубли на акцию)	16,78	16,03

Утверждено и подписано от имени Правления 24 марта 2014 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



М.Ю. Лукьянова
И.о. Главного бухгалтера

вой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России и его дочерних компаний (далее совместно — Группа) за 2013 год. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена.

Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Сбербанке России.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России с заключением независимого аудитора за 2013 год размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)	2013 года	2012 года
Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках	362,0	347,9
Прочий совокупный доход:		
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
– (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(39,9)	58,2
– Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	5,2	5,0
– Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10,7)	(7,5)
Влияние пересчета валют	(9,0)	0,9
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:		
– Инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9,4	(10,9)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(45,0)	45,7
Совокупный доход за год	317,0	393,6
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:		
– акционеров банка	318,8	394,6
– неконтрольную долю участия	(1,8)	(1,0)

Данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России и его дочерних компаний (далее совместно — Группа) за 2013 год. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена.

Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Сбербанке России.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России с заключением независимого аудитора за 2013 год размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

(в миллиардах российских рублей)	Приходится				на акционеров Банка			Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собствен-ных средств
	Уставный капитал	Собственные акции, вы-купленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд пере-оценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имею-щихся в наличии для продажи	Фонд нако-пленных курсо-вых разниц	Нераспреде-ленная прибыль			
Остаток на 31 декабря 2011 года	87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2012 года										
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	(0,6)	—	—	—	—	—	(0,6)	—	(0,6)
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	(47,5)	(47,5)	—	(47,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недви-жности	—	—	—	(2,5)	—	—	2,5	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	10,3	10,3
Совокупный доход, признанный за год, закончив-шийся 31 декабря 2012 года	—	—	—	—	44,8	1,0	348,8	394,6	(1,0)	393,6
Остаток на 31 декабря 2012 года	87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2013 года										
Результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	0,4	—	—	—	—	—	0,4	—	0,4
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	(58,5)	(58,5)	—	(58,5)
Амортизация фонда переоценки офисной недви-жности	—	—	—	(3,2)	—	—	3,2	—	—	—
Изменение доли участия в дочерних компаниях	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,3)	(1,3)
Совокупный доход, признанный за год, закончив-шийся 31 декабря 2013 года	—	—	—	—	(36,0)	(9,0)	363,8	318,8	(1,8)	317,0
Остаток на 31 декабря 2013 года	87,7	(7,2)	232,6	75,8	1,3	(13,7)	1 495,2	1 871,7	9,7	1 881,4

Данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями международных стандартов финансо-вой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России и его дочерних компаний (далее совместно — Группа) за 2013 год. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена.

Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Сбер-банке России.

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России с заключением независимого аудитора за 2013 год размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 445,8	1 135,2
Проценты уплаченные	(507,1)	(384,5)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(26,8)	(22,9)
Комиссии полученные	244,2	188,3
Комиссии уплаченные	(25,5)	(16,7)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	(3,3)	5,9
Доходы за вычетом расходов полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,2	(1,7)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные) / доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	(10,3)	16,6
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов уплаченные) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,5	(0,7)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	0,9	5,0
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности и страхового бизнеса	31,8	48,7
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	(33,1)	(34,4)
Страховые премии полученные	8,9	0,5
Прочие операционные доходы полученные	24,8	8,5
Уплаченные операционные расходы	(417,3)	(370,7)
Уплаченный налог на прибыль	(98,2)	(100,1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	636,5	477,0

Данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности не содержит всей информации, раскрытие которой требуется в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), а именно основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации, которые входят в состав проаудированной консолидированной финансовой отчетности Сбербанка России и его дочерних компаний (далее совместно — Группа) за 2013 год. Для лучшего понимания финансового положения Группы, результатов ее деятельности и движений ее денежных средств данная выдержка из консолидированной финансовой отчетности должна рассматриваться совместно с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она составлена.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 года	2012 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(51,1)	(36,2)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	36,1	6,8
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(0,4)	31,1
Чистый прирост по средствам в банках	(224,7)	(62,3)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(2 422,0)	(2 003,3)
Чистый прирост по прочим активам	(128,7)	(69,8)
Чистый прирост по средствам банков	652,4	820,9
Чистый прирост по средствам физических лиц	1 438,2	867,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	340,0	664,3
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	113,3	257,3
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	13,5	(34,6)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	403,1	919,0
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(710,0)	(474,9)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	541,1	232,2
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(168,3)	(8,0)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	107,0	61,1
Приобретение основных средств	(124,5)	(144,4)
Приобретение инвестиционной собственности	(0,2)	(0,1)
Выручка от продажи инвестиционной собственности	0,8	—
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения	16,4	4,5
Выручка от продажи ассоциированных компаний	3,4	—
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения	(12,1)	(93,2)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, вышедших в результате продажи дочерних компаний	0,6	8,6
Дивиденды полученные	1,3	5,1
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(344,5)	(409,1)

Копии проаудированной консолидированной финансовой отчетности могут быть получены в Сбербанке России.



За год, закончившийся 31 декабря

(в миллиардах российских рублей)

2013 года 2012 года

Денежные средства от финансовой деятельности

Полученные прочие заемные средства	258,6	141,9
Погашение прочих заемных средств	(249,2)	(98,8)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(14,1)	(5,4)
Полученный субординированный займ	39,5	66,0
Погашение субординированного займа	(0,7)	(0,2)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(24,6)	(19,8)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN-программы	43,9	144,3
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN-программы	(36,5)	(8,1)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы	(18,7)	(11,8)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров	1,9	—
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний	(0,3)	—
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(49,2)	(0,6)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	48,8	—
Дивиденды уплаченные	(58,3)	(47,3)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(58,9)	160,2
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	37,5	(4,2)
Влияние гиперинфляции на денежные средства и их эквиваленты	(1,0)	(0,7)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	36,2	665,2
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 290,8	625,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 327,0	1 290,8

Консолидированная финансовая отчетность Сбербанка России с заключением независимого аудитора за 2013 год размещена на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ЗА 5 ЛЕТ ПО МСФО

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ЗА 5 ЛЕТ ПО МСФО

	2013	2012	Изменение, %	2011	2010	2009
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ГОД (млрд руб.)						
Операционный доход до резервов	1 103,8	920,8	19,9%	736,3	648,0	635,1
Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля	(133,5)	(21,5)	520,9%	1,2	(153,8)	(388,9)
Операционные доходы	970,3	899,3	7,9%	737,5	494,2	246,2
Операционные расходы	(514,6)	(451,4)	14,0%	(341,8)	(264,1)	(216,3)
Прибыль до налогообложения	455,7	447,9	1,7%	395,7	230,1	29,9
Чистая прибыль	362,0	347,9	4,1%	315,9	181,6	24,4
ПОКАЗАТЕЛИ НА 31 ДЕКАБРЯ (млрд руб.)						
Кредиты и авансы клиентам, нетто	12 934	10 499	23,2%	7 720	5 489	4 864
Кредиты и авансы клиентам до резервов на обесценение	13 544	11 064	22,4%	8 382	6 192	5 444
Итого активов	18 210	15 097	20,6%	10 835	8 629	7 105
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	12 064	10 179	18,5%	7 932	6 651	5 439
Итого обязательств	16 329	13 474	21,2%	9 567	7 641	6 326
Итого собственных средств	1881	1624	15,8%	1268	987	779



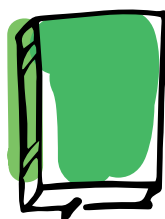
	2013	2012	Изменение, %	2011	2010	2009
ПОКАЗАТЕЛИ НА АКЦИЮ (рублей на акцию)						
Базовая и разведенная прибыль	16,8	16,0	5,0	14,6	8,4	1,1
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года	2,6	2,1	23,8	0,9	0,1	0,5
Чистые активы на обыкновенную акцию	87,2	75,2	16,0	58,7	45,7	36,1
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (%)						
Показатели рентабельности						
Рентабельность активов (ROA)	2,2	2,7	(0,5) п.п.	3,2	2,3	0,4
Рентабельность капитала (ROE)	20,8	24,2	(3,4) п.п.	28,0	20,6	3,2
Процентный спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	5,7	5,8	(0,1) п.п.	6,1	5,9	7,1
Чистая процентная маржа (NIM)	5,9	6,1	(0,2) п.п.	6,4	6,4	7,6
Операционные расходы к операционному доходу до вычета расходов от создания резервов под обесценение кредитного портфеля	46,6	49,0	(2,4) п.п.	46,4	40,9	34,1
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов под обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов	107,2	103,1	4,1 п.п.	97,3	82,5	89,4
Коэффициенты достаточности капитала						
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	10,6	10,4	0,2 п.п.	11,6	11,9	11,5
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	13,4	13,7	(0,3) п.п.	15,2	16,8	18,1
Отношение собственных средств к активам	10,3	10,8	(0,5) п.п.	11,7	11,4	11,0
Показатели качества активов						
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле (NPL)	2,9	3,2	(0,3) п.п.	4,9	7,3	8,4
Отношение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам (разы)	1,5	1,6	(0,1) п.п.	1,6	1,6	1,3
Отношение резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до вычета резервов под обесценение	4,5	5,1	(0,6) п.п.	7,9	11,3	10,7





Каждый, кто сражается за будущее,
живет в нем сегодня.

– АЙН РЭНД
(Писательница и философ)



102	Общие тенденции
103	Чистый процентный доход
110	Расходы от создания резервов под обесценение кредитного портфеля
111	Прочие операционные доходы
112	Операционные расходы

АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

Чистая прибыль Группы Сбербанка России по МСФО в 2013 году выросла до 362 млрд рублей, что на 4,1% превышает показатель 2012 года. Без учета DenizBank, который был приобретен Группой в IV квартале 2012 года, чистая прибыль в 2013 году снизилась на 1,6%.

Чистые операционные доходы Группы до вычета резервов в 2013 году увеличились на 19,9% — до 1,1 трлн рублей — в основном за счет чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода от банковского бизнеса, а также благодаря покупке DenizBank. Без учета данного приобретения рост чистых операционных доходов до вычета резервов составил 13,5%.

Операционные расходы в 2013 году замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 14% — до 514,6 млрд рублей. Без учета DenizBank рост операционных расходов в 2013 году составил 8%.

В 2013 году в целом по Группе расходы на создание резервов под обесценение увеличились до 133,5 млрд рублей против 21,5 млрд рублей в 2012 году. Данные расходы DenizBank за год составили 16,9 млрд рублей. Основной причиной существенного роста данных расходов явилось постепенное увеличение уровня резервирования кредитного портфеля, связанное с завершением цикла послекризисного восстановления экономики.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы Группы увеличились за 2013 год на 27,8% — до 1,48 трлн рублей. Без учета DenizBank рост составил 21,9%.

Основным фактором роста процентных доходов стало увеличение объема кредитного портфеля Группы. Рост портфеля обеспечил более 80% прироста процентных доходов, при этом розничное и корпоративное кредитование внесли приблизительно одинаковый вклад в увеличение данного показателя.

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ

млрд рублей	Фактор объема	Фактор процентной ставки	Изменение процентных доходов
АКТИВЫ			
Кредиты юридическим лицам	135,5	13,3	148,8
Кредиты физическим лицам	123,9	25,4	149,3
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	5,9	(1,1)	4,8
Долговые ценные бумаги	23,1	(4,7)	18,4
Изменение процентных доходов	288,4	32,9	321,3

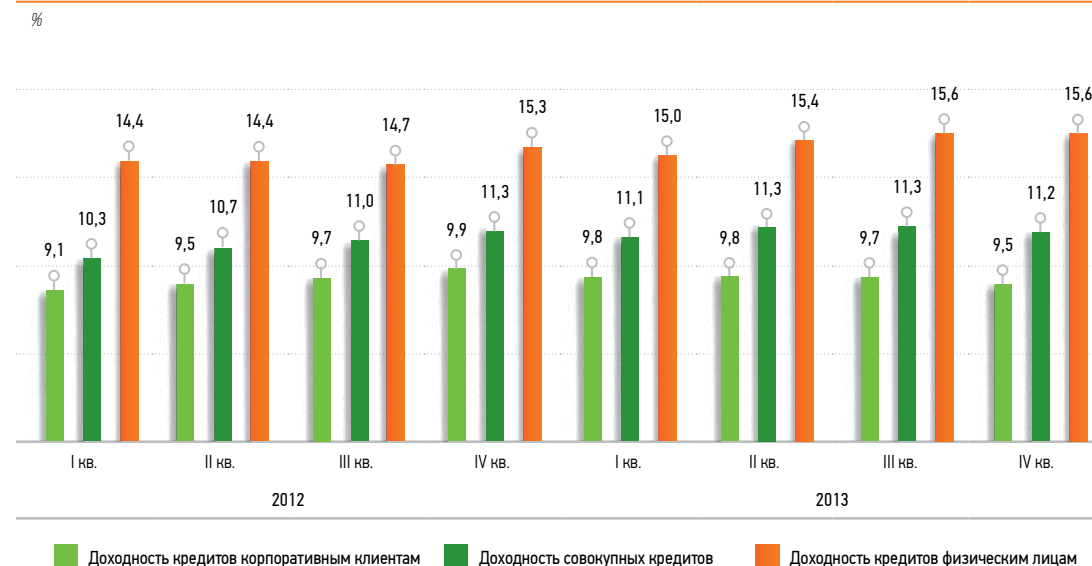


	2013			2012		
	среднее значение за год, млрд руб.	процентные доходы, млрд руб.	средняя доходность, %	среднее значение за год, млрд руб.	процентные доходы, млрд руб.	средняя доходность, %
Кредиты юридическим лицам	8 707,1	842,6	9,7	7 284,8	693,8	9,5
Кредиты физическим лицам	3 195,5	493,1	15,4	2 348,9	343,8	14,6
Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	801,5	11,5	1,4	426,9	6,7	1,6
Долговые ценные бумаги	1 913,6	131,4	6,9	1 588,9	113	7,1
Работающие активы, итог*	14 617,7	1 478,6	10,1	11 649,5	1 157,3	9,9
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(592,1)			(600,4)		
Активы, не генерирующие процентные доходы	2 124,7			1 650,3		
Итого активов	16 150,3			12 699,4		

*Активы, генерирующие процентный доход.

Рост доходности кредитов обеспечил 12,0% прироста процентных доходов Группы в 2013 году. При этом увеличение доходности кредитов физическим лицам обеспечило 7,9% совокупного прироста процентного дохода, а увеличение доходности корпоративных кредитов — 4,1%.

ДОХОДНОСТЬ КРЕДИТОВ (ПОКВАРТАЛЬНО)



Процентные расходы увеличились за 2013 год на 36,2% по сравнению с 2012 годом и составили 616,4 млрд рублей. Без учета DenizBank рост процентных расходов составил 30,0%.

Основным драйвером увеличения процентных расходов был рост объема средств населения. Данный фактор объясняет более 30% общего увеличения процентных расходов. Прирост средств корпоративных клиентов обеспечил 16,8% прироста процентных расходов.

Увеличение объема выпущенных ценных бумаг, средств, привлекаемых от банков, и прочих займов привело к росту процентных расходов на 46,5 млрд рублей, что составляет 28,4% от совокупного увеличения процентных расходов за 2013 год.



ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ

млрд рублей	Фактор объема	Фактор процентной ставки	Изменение процентных расходов
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства физических лиц	(52,7)	(28,4)	(81,1)
Средства корпоративных клиентов	(27,6)	(9,6)	(37,2)
Субординированный долг	(5,8)	1,6	(4,2)
Прочие заемные средства	(5,1)	3,3	(1,8)
Собственные ценные бумаги	(17,2)	(2,9)	(20,1)
Средства банков	(18,4)	(1,1)	(19,5)
Изменение процентных расходов	(126,8)	(37,1)	(163,9)

млрд рублей	Среднее значение за год, млрд руб.	Процентные расходы, млрд руб.	Средняя стоимость, %	Среднее значение за год, млрд руб.	Процентные расходы, млрд руб.	Средняя стоимость, %
Средства физических лиц	7 474,0	343,6	4,6	6 244,5	262,5	4,2
Средства корпоративных клиентов	3 491,2	127,7	3,7	2 676,0	90,5	3,4
Субординированный долг	419,0	25,1	6,0	327,9	20,9	6,4
Прочие заемные средства	544,8	8,7	1,6	313,2	6,9	2,2
Собственные ценные бумаги	815,7	45,2	5,5	483,6	25,1	5,2
Средства банков	1 293,9	66,1	5,1	928,1	46,6	5,0
Пассивы, итог	14 038,6	616,4	4,4	10 953,3	452,5	4,1

Удорожание стоимости пассивов также внесло свой вклад в увеличение объема процентных расходов Группы. Рост стоимости средств клиентов привел к увеличению процентных расходов на 38 млрд рублей, что составляет 23,2% от общего прироста процентных расходов за период, при этом наибольшую роль сыграло удорожание средств физических лиц. Изменение стоимости остальных видов пассивов не оказало значимого влияния на изменение процентных расходов Группы.

СТОИМОСТЬ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ (ПОКВАРТАЛЬНО)



Несмотря на то что чистая процентная маржа Группы снизилась за 2013 год на 20 б.п., значения данного показателя сохранились на высоком уровне 5,9%.

Снижение маржи вызвано прежде всего уменьшением доли корпоративных кредитов в работающих активах и ростом отношения платных пассивов к работающим активам. В то же время рост доходности кредитного портфеля был полностью нивелирован удорожанием клиентских средств.

ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ЧИСТУЮ ПРОЦЕНТНУЮ МАРЖУ В 2013 ГОДУ

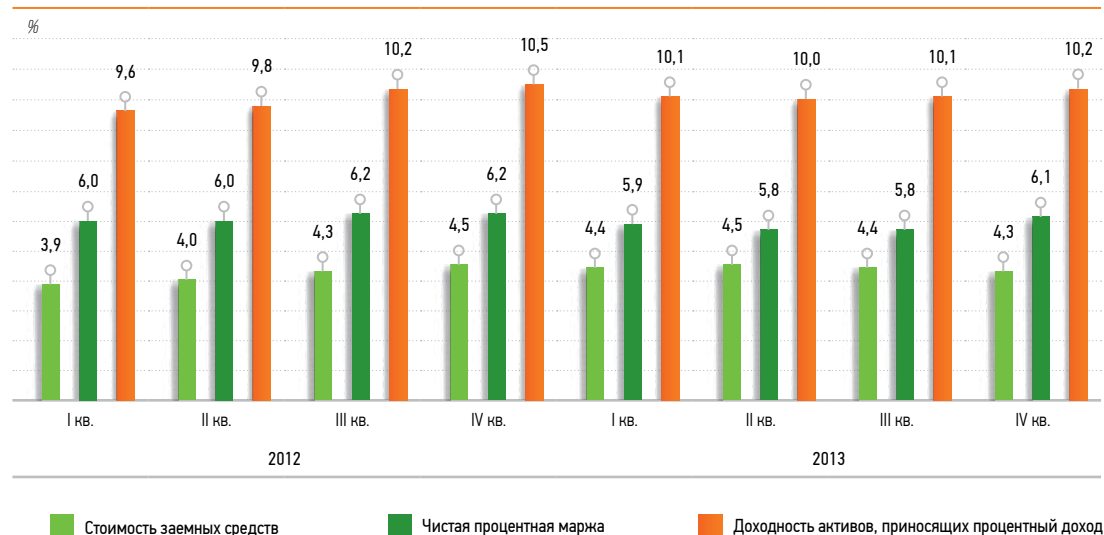
Маржа за 2012 год	6,1%
Доходность кредитов юридическим лицам	0,1%
Доходность кредитов физическим лицам	0,2%
Доходность средств в банках	—
Доходность ценных бумаг	—



Структура работающих активов	-0,1%
Стоимость средств юридических лиц	-0,1%
Стоимость средств физических лиц	-0,2%
Стоимость средств банков	—
Стоимость собственных ценных бумаг и субординированных займов	—
Структура привлеченных средств	—
Отношение работающих активов к платным пассивам*	-0,1%
Маржа за 2013 год	5,9%

*Работающие активы — активы, приносящие процентный доход; платные пассивы — пассивы, по которым Группа несет процентные расходы.

ДОХОДНОСТЬ РАБОТАЮЩИХ АКТИВОВ И СТОИМОСТЬ ПЛАТНЫХ ПАССИВОВ (ПОКВАРТАЛЬНО)



Комиссионные доходы и расходы

В 2013 году чистый комиссионный доход Группы увеличился на 29,4% — до 220,3 млрд рублей. Без учета DenizBank рост составил 24,1%.

Основным драйвером роста чистых комиссионных доходов являлись комиссионные доходы, полученные за осуществление операций с банковскими картами. За год они увеличились на 47,6% — до 76,6 млрд рублей.

Объем комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц в 2013 году вырос на 13,9% — до 109,6 млрд рублей.

Агентские комиссионные за продажу страховых контрактов и комиссионные доходы за предоставление гарантий также показали значительный рост.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

млрд рублей	2013	2012	Изм., млрд рублей	Изм., %
Операции с банковскими картами	76,6	51,9	24,7	47,6
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	57,5	48,7	8,8	18,1
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	52,1	47,5	4,6	9,7
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	28,9	17,0	11,9	70,0
Гарантии выданные	10,0	7,3	2,7	37,0
Операции с иностранной валютой	3,8	5,2	(1,4)	-26,9
Инкассация	5,6	5,1	0,5	9,8
Операции с ценными бумагами	3,4	2,6	0,8	30,8
Прочее	6,9	3,9	3,0	76,9
Комиссионные расходы	(24,5)	(18,9)	(5,6)	29,6
Чистые комиссионные доходы	220,3	170,3	50,0	29,4



РАСХОДЫ ОТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

РАСХОДЫ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

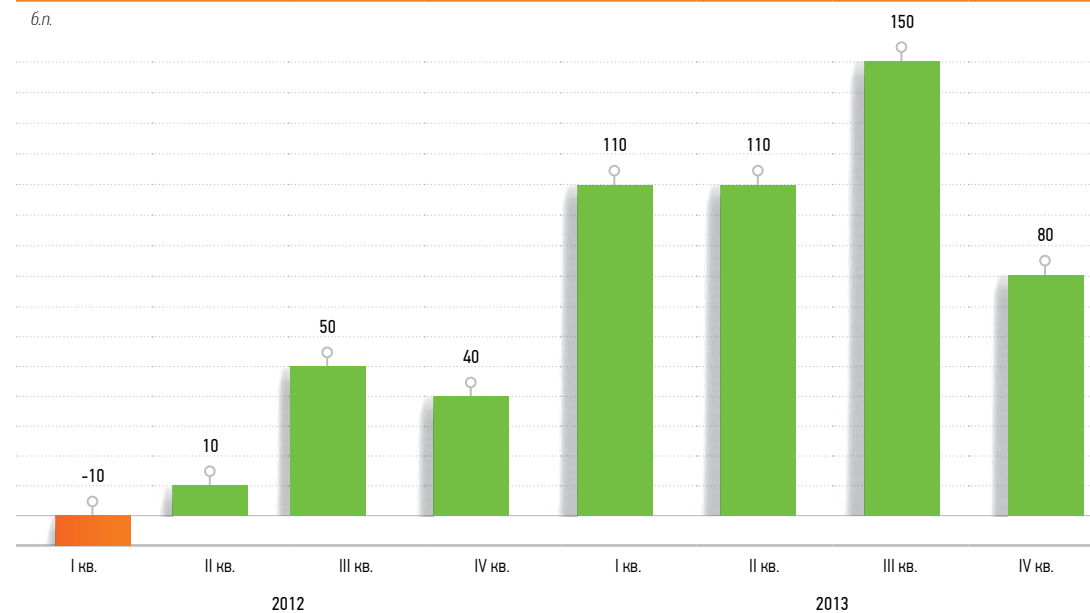
млрд рублей



В 2013 году расходы на создание резервов под обесценение выросли до 133,5 млрд рублей против 21,5 млрд рублей в 2012 году. Вклад DenizBank составил 16,9 млрд рублей. Увеличение данных расходов является результатом нормализации уровня резервирования кредитного портфеля в связи с завершением восстановительного цикла после кризиса. Данный уровень расходов на резервы соответствует значению стоимости кредитного риска 110 б.п. в годовом выражении.

СТОИМОСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА

б.п.



ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы, которые включают в себя чистые доходы от операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, снизились по сравнению с 2012 годом на 53,4% и составили 1,9% от совокупного чистого операционного дохода Группы.

Основной причиной снижения этих доходов является продажа в 2012–2013 годах ряда небанковских дочерних компаний Группы и, как следствие, снижение выручки от нефинансовых видов деятельности.



ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В 2013 году темп роста операционных расходов Группы снизился с 32,1 до 14,0%. Наиболее существенный прирост продемонстрировали расходы на содержание персонала +16,1%, а также расходы по операционной аренде +49,6% и прочие налоги +27,5%.

Основной причиной роста операционных расходов является приобретение и дальнейшая консолидация финансовых показателей DenizBank в отчетности Группы (44% от совокупного роста операционных расходов). Без учета данного банка рост составил всего 8%. Доля всех дочерних компаний Группы в операционных расходах выросла за год на 4 п.п. — до 18,0%.

Так как доходы Группы росли быстрее расходов, значительно снизилось отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов под обесценение кредитов: на 2,4 п.п. — до 46,6% по итогам 2013 года.

млрд рублей	2013	2012	Изм., млрд рублей	Изм., %
Расходы на содержание персонала	285,3	245,8	39,5	16,1
Амортизация основных средств	54,5	51,8	2,7	5,2
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	31,8	29,8	2,0	6,7
Административные расходы	29,7	30,7	(1,0)	-3,3
Налоги, за исключением налога на прибыль	24,6	19,3	5,3	27,5
Расходы по операционной аренде основных средств	17,5	11,7	5,8	49,6
Расходы на информационные услуги	16,6	19,1	(2,5)	-13,1
Амортизация нематериальных активов	14,4	10,8	3,6	33,3
Реклама и маркетинг	12,7	9,6	3,1	32,3
Расходы на консалтинг и аудит	9,2	7,3	1,9	26,0
Прочее	18,3	15,5	2,8	18,1
Итого операционных расходов	514,6	451,4	63,2	14,0

- 113 Общие тенденции
- 115 Кредиты и авансы клиентам
- 117 Качество кредитного портфеля
- 118 Портфель ЦБ

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО

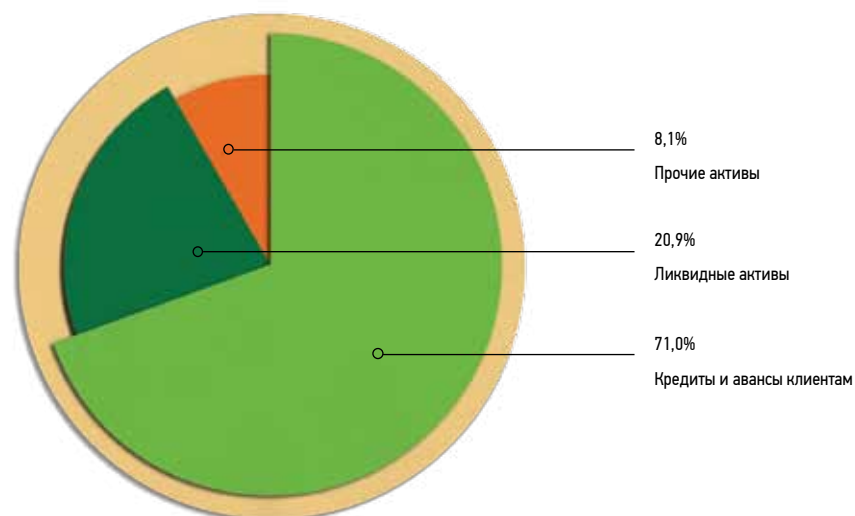
ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

В 2013 году активы Группы увеличились на 20,6% — до 18,2 трлн рублей. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2013 года приходился 71% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках и портфель ценных бумаг, составила 20,9%.

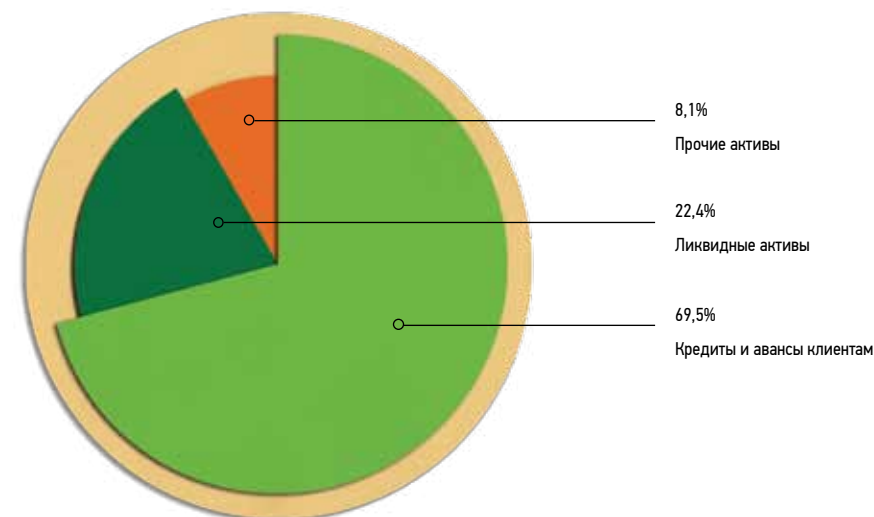
В 2013 году портфель ценных бумаг увеличился на 171,5 млрд и достиг 2,1 трлн рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.



2013



2012

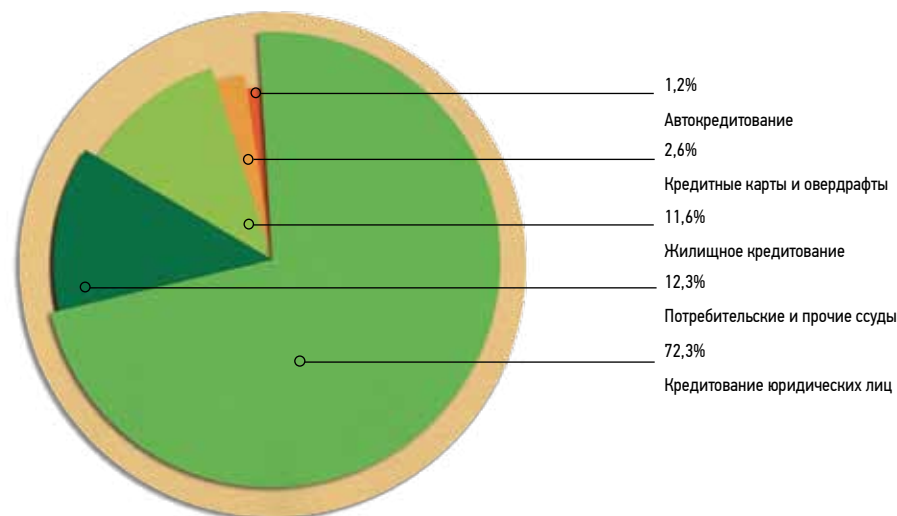


КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

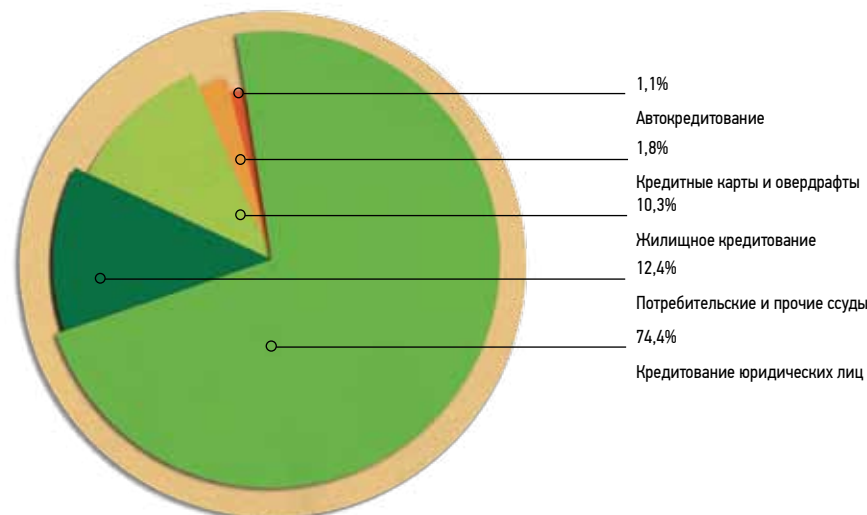
Совокупный валовой кредитный портфель Группы увеличился за год на 22,4% — до 13,5 трлн рублей. Основным драйвером роста кредитного портфеля являлись кредиты физическим лицам: в 2013 году портфель данных кредитов увеличился на 32,1% против роста в 19,1% в корпоративном кредитовании. В результате доля розничных кредитов в общем кредитном портфеле выросла на 2,1 п.п. — до 27,7%.



2013



2012



Портфель розничных кредитов вырос за год на 32,1% — до 3,7 трлн рублей. Произошло смещение структуры портфеля в сторону жилищного кредитования: доля данных кредитов в суммарном кредитном портфеле выросла за 2013 год на 1,3 п.п. — до 11,6%.

	31 дек. 2013		31 дек. 2012	
	млрд рублей	доля совокупного портфеля, %	млрд рублей	доля совокупного портфеля, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	6 223,9	46,0	5 281,5	47,8
Специализированное кредитование юридических лиц	3 572,1	26,3	2 946,3	26,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 672,8	12,3	1 371,5	12,4
Жилищное кредитование физических лиц	1 569,0	11,6	1 143,4	10,3
Кредитные карты и овердрафты	349,0	2,6	198,2	1,8
Автокредитование физических лиц	157,2	1,2	123,4	1,1
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	13 544,0	100,0	11 064,30	100,0

Корпоративный кредитный портфель вырос на 19,1% — до 9,8 трлн рублей. В 2013 году Группа также успешно нарастила объемы корпоративных кредитов, предоставленных всем категориям клиентов, особенно сегменту малого и среднего бизнеса, что привело к снижению доли 20 крупнейших заемщиков в совокупном корпоративном кредитном портфеле с 19,3 до 18,5%.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Уровень покрытия резервами всего кредитного портфеля до вычета резервов за 2013 год снизился с 5,1 до 4,5%. При этом за 2013 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам или основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле Группы сократилась с 3,2 до 2,9%.

Покрытие резервами неработающих кредитов в 2013 году сохранилось на комфортном уровне — более 150%.

Объем списаний кредитов за счет резерва под обесценение в 2013 году составил 89,5 млрд рублей против 118,6 млрд рублей годом ранее.



ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

Портфель ценных бумаг Группы на 97,3% состоит из облигаций и используется для управления ликвидностью.

За 2013 год доля акций в портфеле ценных бумаг сократилась на 1,3 п.п. — до 2,6%. Доля корпоративных облигаций в структуре портфеля к концу 2013 года достигла 33,1%, увеличившись за год на 0,5 п.п.

Доля корпоративных долговых обязательств с инвестиционным рейтингом составила 59,8% (по итогам 2012 года — 52,5%). Доля ценных бумаг, заложенных в рамках операций РЕПО, увеличилась за 2013 год с 48,2 до 62,8%. Большая часть этих операций приходится на сделки с Банком России.

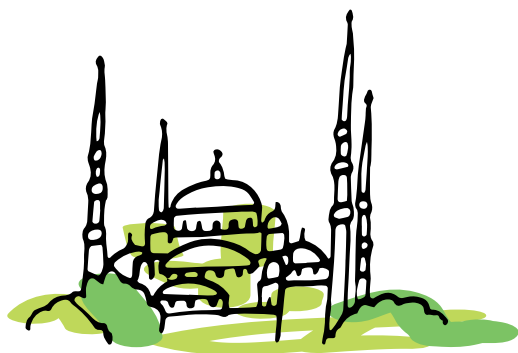
СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

	31 дек. 2013		31 дек. 2012	
	млрд рублей	доля, %	млрд рублей	доля, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	946,1	44,2	783,9	39,8
Корпоративные облигации	707,9	33,1	641,6	32,5
Облигации правительств иностранных государств	169,5	7,9	205,0	10,4
Еврооблигации Российской Федерации	139,6	6,5	141,7	7,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	120,0	5,6	117,9	6,0
Итого долговых ценных бумаг	2 083,1		1 890,1	
Корпоративные акции	55,1	2,6	76,5	3,9
Паи инвестиционных фондов	3,0	0,1	3,1	0,2
Итого ценных бумаг	2 141,2	100,0	1 969,7	100,0

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ ПО УРОВНЮ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА

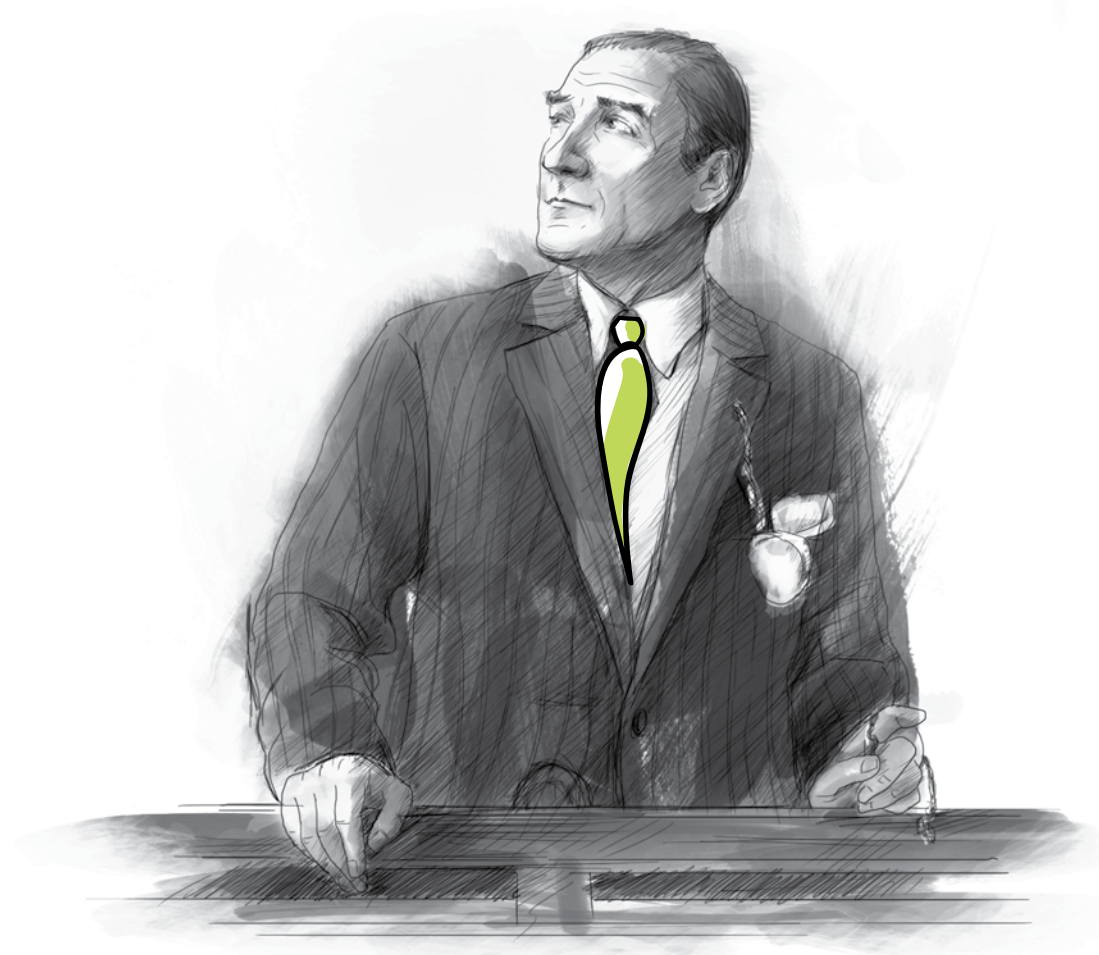
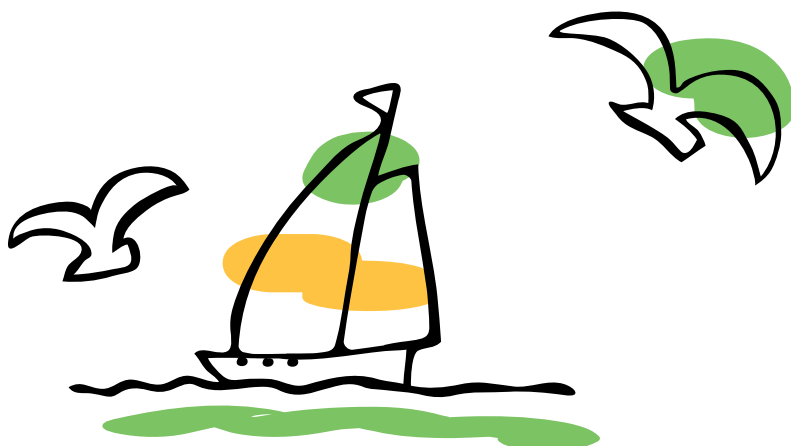
	31 дек. 2013		31 дек. 2012	
	млрд рублей	доля, %	млрд рублей	доля, %
Инвестиционный рейтинг	1 719,4	82,5	1 514,2	80,1
Спекулятивный рейтинг	310,5	14,9	331,0	17,5
Нет рейтингов	53,2	2,6	44,9	2,4
Итого долговых ценных бумаг	2 083,1	100,0	1 890,1	100,0





Победа не является целью.
Победа это лишь средство достижения
более великой цели.

– МУСТАФА КЕМАЛЬ АТАТЮРК
(Реформатор, политик,
государственный деятель
и военачальник)



122	Общие тенденции
122	Средства клиентов
123	Выпущенные долговые ценные бумаги
124	Собственные средства

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ГРУППЫ СБЕРБАНКА ПО МСФО

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ

В структуре обязательств Группы преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2013 года составила 12,1 трлн рублей, или 73,9% обязательств.

В 2013 году Группа увеличила заимствования в банковских организациях на 659 млрд рублей (прирост на 45,4% относительно 2012 года), причем 61,3% этой суммы приходится на операции РЕПО в основном с Банком России.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Объем средств клиентов в 2013 году увеличился на 18,5% — до 12,1 трлн рублей. В прошедшем году объем средств физических лиц увеличивался быстрее, чем объем корпоративных депозитов, что привело к росту доли средств физических лиц в совокупной структуре пассивов, привлеченных от клиентов, на 1,3 п.п — до 69,9%.

Объем средств физических лиц в 2013 году вырос на 20,8% — до 8,4 трлн рублей, при этом в IV квартале был зафиксирован рекордный приток в 842,7 млрд рублей (против 479,4 млрд рублей в IV квартале 2012 года). Доля текущих счетов в совокупных средствах физических лиц к концу 2013 года достигла 20,7%.

СТРУКТУРА СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

	31 дек. 2013		31 дек. 2012	
	млрд рублей	доля от общего объема, %	млрд рублей	доля от общего объема, %
Средства физических лиц				
— текущие счета/счета до востребования	1 748,4	14,5	1 401,1	13,8
— срочные вклады	6 687,4	55,4	5 582,1	54,8
Итого средств физических лиц	8 435,8	69,9	6 983,2	68,6
Средства корпоративных клиентов				
— текущие/расчетные счета	1 663,5	13,8	1 229,1	12,1
— срочные депозиты	1 964,9	16,3	1 967,0	19,3
Итого средств корпоративных клиентов	3 628,4	30,1	3 196,1	31,4
Итого	12 064,2	100,0	10 179,3	100,0

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Объем выпущенных долговых обязательств в 2013 году увеличился на 161,7 млрд рублей. Более 70% прироста обеспечило увеличение объема выпущенных сберегательных сертификатов (+117,3 млрд рублей).

млрд рублей	31 дек. 2013	31 дек. 2012	Изм., млрд рублей	Изм., %
Сберегательные сертификаты	344,5	227,2	117,3	51,6
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы	324,9	291,6	33,3	11,4
Векселя	74,7	110,1	(35,4)	-32,2



млрд рублей	31 дек. 2013	31 дек. 2012	Изм., млрд рублей	Изм., %
Выпущенные облигации	59,4	44,3	15,1	34,1
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП-программы	46,9	16,1	30,8	191,3
Структурные ноты	1,4	2,3	(0,9)	-39,1
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1,6	0,1	1,5	1 500,0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	853,4	691,7	161,7	23,4

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Собственные средства Группы увеличились за 2013 год на 16% — до 1,88 трлн рублей. Прирост обусловлен капитализацией прибыли, полученной в 2012 году.

млрд рублей	31 дек. 2013	31 дек. 2012	Изм., млрд рублей	Изм., %
Уставный капитал	87,7	87,7	—	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,2)	(7,6)	0,4	-5,0
Эмиссионный доход	232,6	232,6	—	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	75,8	79,0	(3,2)	-4,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1,3	37,3	(36,0)	-97,0
Фонд накопленных курсовых разниц	(13,7)	(4,7)	(9,0)	191,0
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 186,7	308,5	26,0
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	1 871,7	1 611,0	260,7	16,0
Неконтрольная доля участия	9,7	12,8	(3,1)	-24,0
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	1 881,4	1 623,8	257,6	16,0

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

млрд рублей	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 495,2	1 186,7
Акции, выкупленные у акционеров	-7,2	-7,6
За вычетом деловой репутации	-20,2	-25,0
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 788,1	1 474,4
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	75,8	79,0
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,6	16,8
Фонд переоценки иностранной валюты	-13,7	-4,7
Субординированный капитал	420,1	382,7
За вычетом вложений в ассоциированные компании	-4,4	-8,6
Итого капитал 2-го уровня	478,4	465,2
Общий капитал	2 266,5	1 939,6
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	16 397,1	13 693,1
Рыночный риск	550,0	452,5
Итого активов, взвешенных с учетом риска	16 947,1	14 145,6
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,6	10,4
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,4	13,7



По итогам 2013 года коэффициент достаточности основного капитала вырос до 10,6% за счет внутренних источников — нераспределенной прибыли.

Коэффициент достаточности общего капитала на конец 2013 года составил 13,4%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%).



