

Корпоративное управление

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности. 4 июня 2010 года состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором был утвержден годовой отчет Банка за 2009 год, а также приняты решения о распределении прибыли и выплате дивидендов за 2009 год, утвержден аудитор на 2010 год и I квартал 2011 года, избраны члены Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, утверждены в новой редакции Устав и Положение о Правлении, приняты решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

Наблюдательный совет

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет. В 2010 году проведено 5 заседаний Наблюдательного совета. Среди вопросов, которые рассматривались на заседаниях: созыв и подготовка годового Общего собрания акционеров, годовой отчет Банка за 2009 год, распределение прибыли и рекомендации по размеру дивидендов, аудитор Банка на 2010 год и I квартал 2011 года, реализация программы антикризисных мер и особенности кредитной политики Банка, промежуточные итоги работы Банка, результаты проверок Службы внутреннего контроля, утверждение проспекта ценных бумаг и решения о выпуске российских депозитарных расписок, удостоверяющих право собственности на обыкновенные акции компании «Юнайтед Компани РУСАЛ Плс» (United Company RUSAL Plc), одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, решения об изменениях в составе Правления Банка.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ИЗБРАННОГО 4 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Игнатьев Сергей Михайлович	Председатель Центрального банка Российской Федерации
Лунтовский Георгий Иванович	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации
Любкаев Алексей Валентинович	Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации
Белуосов Андрей Рэмович	Директор Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации

Продолжение >>

Дворкович Аркадий Владимирович	Помощник Президента Российской Федерации
Иванова Надежда Юрьевна	Директор Сводного экономического департамента Центрального банка Российской Федерации
Кудрин Алексей Леонидович	Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации – Министр финансов
Набиуллина Эльвира Сахипзадовна	Министр экономического развития Российской Федерации
Саватогин Алексей Львович	Заместитель Министра финансов Российской Федерации
Ткаченко Валерий Викторович	Главный аудитор Центрального банка Российской Федерации
Шор Константин Борисович	Начальник Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации
Швецов Сергей Анатольевич	Директор Департамента операций на финансовых рынках Центрального банка Российской Федерации (до 2010 года)
Менеджеры Сбербанка	
Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»
Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»
Независимые директора	
Гуриев Сергей Маратович	Ректор негосударственного образовательного учреждения «Российская экономическая школа»
Келимбетов Кайрат Нематович	Председатель Правления АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына» (Республика Казахстан)
Мау Владимир Александрович	Ректор Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Наблюдательный совет ОАО «Сбербанк России» состоит из 17 членов. В 2010 году в состав Наблюдательного совета были избраны 12 членов совета — представителей основного акционера, администрации Президента и Правительства Российской Федерации; 2 менеджера Банка; 3 независимых директора, полностью удовлетворяющих требованиям, предъявляемым к независимым директорам российским законодательством.

Комитеты Наблюдательного совета

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

Комитет по аудиту осуществляет предварительную оценку кандидатов в аудиторы Банка, рассматривает заключения аудитора и Ревизионной комиссии, оценивает эффективность внутреннего контроля Банка, предварительно рассматривает годовую финансовую отчетность Банка. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета — В. А. Мау. Члены Комитета: Н. Ю. Иванова, В. В. Ткаченко.

Комитет по кадрам и вознаграждениям призван способствовать привлечению к управлению Банком высококвалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета — Г. И. Лунтовский. Члены Комитета: К. Б. Шор, В. А. Мау.

Комитет по стратегическому планированию осуществляет предварительное рассмотрение вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка, в целях повышения эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе. Состав Комитета на 1 января 2011 года: Председатель Комитета — А. В. Улюкаев. Члены Комитета: С. М. Гуриев, Г. О. Греф, А. В. Дворкович, К. Н. Келимбетов, А. Л. Саватюгин, С. А. Швецов.

Правление

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка. В 2010 году на заседаниях Правления рассматривались следующие вопросы: о подготовке бизнес-плана Банка, о бизнес-плане развития малого бизнеса, об установлении процентных ставок по вкладам, о развитии массовых брокерских услуг для фи-

зических и юридических лиц, об организации инновационной деятельности в Банке, о Корпоративном университете Сбербанка, об оказании благотворительной помощи и спонсорской поддержки и другие.

По состоянию на 1 января 2011 года в Правление входило 14 менеджеров Банка. В течение 2010 года из состава Правления Банка выбыли Давыдов Дмитрий Юрьевич и Говорунов Александр Николаевич. В октябре 2010 года в состав Правления Банка в должности заместителей Председателя Правления вошли Торбахов Александр Юрьевич и Горьков Сергей Николаевич; Кузнецов Станислав Константинович был назначен на должность заместителя Председателя Правления (до октября 2010 года являлся членом Правления — Старшим вице-президентом).

**СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА**

Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления
Горьков Сергей Николаевич	Заместитель Председателя Правления
Донских Андрей Михайлович	Заместитель Председателя Правления
Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления
Карамзин Антон Александрович	Заместитель Председателя Правления
Королев Евгений Арефьевич	Заместитель Председателя Правления
Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления
Торбахов Александр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления
Бугров Денис Андреевич	Старший вице-президент
Канович Ольга Николаевна	Старший вице-президент
Орловский Виктор Михайлович	Старший вице-президент
Базаров Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента по работе с крупнейшими клиентами
Голиков Андрей Федорович	Вице-президент – директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков
Морозов Александр Владимирович	Вице-президент – директор Департамента финансов

Комитеты при Правлении

В целях повышения эффективности работы и развития бизнеса в Банке функционирует ряд коллегиальных органов (комитетов), подотчетных Правлению, основными задачами которых является решение вопросов и проведение единой, согласованной политики по различным направлениям операционной деятельности Банка.

Комитет по корпоративному бизнесу	Принимает решения по ключевым вопросам корпоративного бизнеса
Комитет по предоставлению кредитов и инвестиций	Принимает решения по наиболее крупным кредитам и связанным с этим вопросам
Комитет по проблемным активам	Принимает решения по ключевым вопросам организации работы по возврату кредитных средств, принимает решения о списании безнадежной задолженности
Комитет по розничному бизнесу	Принимает решения по ключевым вопросам розничного бизнеса
Комитет по розничному кредитованию	Принимает решения по вопросам кредитования физических лиц
Комитет по управлению активами и пассивами	Принимает решения по вопросам управления активами и пассивами Банка, управления риском ликвидности и рыночными рисками
Комитет по реализации Стратегии развития Сбербанка России	Принимает решения по ключевым вопросам, касающимся реализации Стратегии Банка
Комитет по процессам и технологиям	Принимает решения по вопросам развития технологий в Банке, управляет портфелем ИТ-проектов, утверждает модели банковских процессов
Комитет по вопросам управления персоналом	Принимает решения по вопросам организации работы с персоналом, рассматривает организационные структуры и штатные расписания центрального аппарата

Коллегия Банка

С 2008 года в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган — Коллегия Банка, в состав которой входят члены Правления Банка, руководители территориальных и дочерних банков, ряд руководителей подразделений центрального аппарата. Этот коллегиальный орган является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития Банка и выработки оптимальных решений, учи-

тывающих региональные особенности деятельности Банка. Заседания Коллегии проводятся регулярно, как правило, на базе одного из территориальных банков, что дает возможность изучать лучшую практику работы на местах, посещать региональные банковские подразделения.

Ревизионная комиссия

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

СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ИЗБРАННОЙ 4 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Волков Владимир Михайлович	Заместитель директора — начальник управления Департамента бухгалтерского учета и отчетности Центрального банка Российской Федерации
Зинина Людмила Анатольевна	Заместитель начальника Ревизионного управления Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации
Полякова Ольга Васильевна	Заместитель директора Департамента внутреннего аудита и ревизий Центрального банка Российской Федерации
Должников Максим Леонидович	Заместитель директора Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»
Ткаченко Валентина Ивановна	Заместитель главного бухгалтера — заместитель директора Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России»
Полонская Наталия Ивановна	Заместитель директора Центра сопровождения клиентских операций ОАО «Сбербанк России»
Исаханова Юлия Юрьевна	Начальник Управления финансового контроля Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»

Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами

В целях поддержания эффективных связей с акционерами, а также повышения уровня корпоративного управления с 2008 года в Сбербанке функционирует Комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами. Результаты деятельности Комитета и план его работы на 2011 год рассмотрены и одобрены Наблюдательным советом Банка.

В 2010 году проведено 5 заседаний Комитета в Москве и 6 заседаний в территориальных банках. Созданы центры телефонного обслуживания для акционеров в Москве и Омске, а также интернет-сайт комитета www.sber-minor.ru, позволивший упростить процесс взаимодействия и организовать дискуссионную площадку для акционеров.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

Председатель Комитета	А. В. Данилов-Данильян	Миноритарный акционер Сбербанка России
Члены Комитета	М. Г. Любомудров	Миноритарный акционер Сбербанка России
	А. А. Навальный	Миноритарный акционер Сбербанка России
	М. Н. Недельский	Миноритарный акционер Сбербанка России, генеральный директор ЗАО «Статус»
	В. А. Статьин	Миноритарный акционер Сбербанка России
	Д. А. Удалов	Миноритарный акционер Сбербанка России
Секретарь Комитета	Д. В. Жданович	Миноритарный акционер Сбербанка России, начальник Отдела по работе с инвесторами ОАО «Сбербанк России»

Служба внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка организована в соответствии с требованиями Банка России и обеспечивает поддержание рисков на уровне, не угрожающем интересам акционеров и клиентов Банка. В соответствии с международной практикой Банк принимает меры по повышению эффективности системы внутреннего контроля и ее развитию в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

В отчетном году в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным советом, а также по указанию руководства Банка проведено более 33,7 тыс. плановых и более 8,6 тыс. внеплановых проверок. В качестве членов ревизионных комиссий сотрудники Службы внутреннего контроля провели 17 ревизий финансово-хозяйственной деятельности дочерних и зависимых обществ, включая 2 ревизии дочерних банков.

В 2010 году Служба внутреннего контроля на постоянной основе осуществляла независимый мониторинг качества кредитного портфеля юридических и физических лиц, реализованных операционных рисков, операций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, операций с собственными ценными бумагами, а также деятельности дочерних и зависимых обществ. О выявленных проблемах было проинформировано руководство Банка разных уровней.

За 2010 год Службой внутреннего контроля не было выявлено случаев принятия руководством неприемлемого для Банка уровня рисков или ситуаций, когда принятые меры контроля были неадекватны уровню риска; а также нарушений и ошибок в деятельности отдельных подразделений и Банка в целом, которые могут создать угрозу интересам акционеров и инвесторов или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЛИЦ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

Вознаграждение членов Правления

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

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

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

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

Данные ограничения зафиксированы в договорах с членами Правления.

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

Сумма всех выплат, начисленных членам Правления за 2010 год, без учета выплат за время нахождения в служебных командировках составила 985 млн руб. Рост выплат членам Правления по сравнению с 2009 годом связан с увеличением чистой прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета более чем в 8 раз — с 21,7 млрд руб. до 174,0 млрд руб.

Вознаграждение членов Наблюдательного совета и членов Ревизионной комиссии

На основании решения годового общего собрания акционеров, состоявшегося 4 июня 2010 года и утвердившего годовой отчет

Сбербанка России за 2009 год, в 2010 году было выплачено в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- вознаграждение членам Наблюдательного совета, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 24 млн руб.;
- вознаграждение членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в размере 1,5 млн руб.

СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 лицами, признаваемыми заинтересованными в совершении обществом сделки, являются:

- члены совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- члены коллегиального исполнительного органа общества;
- акционер общества, имеющий совместно с аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего;
- другие лица, которые имеют право давать обществу обязательные для него указания.

В течение года Наблюдательный совет Сбербанка одобрил ряд сделок, в совершении которых имелась заинтересованность. Предметами этих сделок являлись кредиты, кредитные линии, поручительства, договоры залога, соглашения о безакцептном списании со счетов, соглашения с биржей и клиринговой палатой, приобретение акций дополнительных выпусков дочерних компаний, двусторонние соглашения с дочерними банками и компаниями о проведении операций и оказании услуг, дого-

вор страхования ответственности Президента, Председателя Правления и членов Правления ОАО «Сбербанк России» и его дочерних обществ.

Все сделки с заинтересованностью заключались в процессе обычной хозяйственной деятельности в рамках лицензии и Устава Банка. Информация обо всех совершенных Банком сделках с заинтересованностью раскрывается на корпоративном сайте в составе материалов, предоставляемых для ознакомления лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 1 января 2011 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 67,76 млрд руб. и состоит из 21 586 948 000 обыкновенных и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 руб. каждая. Акциями Банка владеют инвесторы более чем из 50 стран мира. Основная доля голосующих акций (60,25%) принадлежит Банку России.

Стоимость обыкновенных акций Банка, по данным агентства Bloomberg, увеличилась за год на 25,5%, что стало третьим результатом среди 30 крупнейших по капитализации банков мира. Рыночная капитализация Сбербанка за год возросла с 61,8 до 76,1 млрд долл. США. По этому показателю Сбербанк поднялся с 18-го на 15-е место среди крупнейших банков мира (FT Global 500) и занимает 2-е место среди российских компаний, уступая лишь ОАО «Газпром».

СТОИМОСТЬ АКЦИЙ И КАПИТАЛИЗАЦИЯ СБЕРБАНКА

	1 января 2011	1 января 2010
Обыкновенная акция (ММВБ), руб. за акцию	104,4	83,1
Привилегированная акция (ММВБ), руб. за акцию	75,1	69,1
Индекс РТС, п.	1 770	1 445
Рыночная капитализация, млрд долл. США	76,1	61,8

Источник: Bloomberg, рыночная капитализация — FT Global 500.

В 2010 году обыкновенные акции Сбербанка оставались самым ликвидным инструментом российского фондового рынка: среднесуточный оборот обыкновенных акций Банка на ММВБ составил 34% всего оборота биржи.

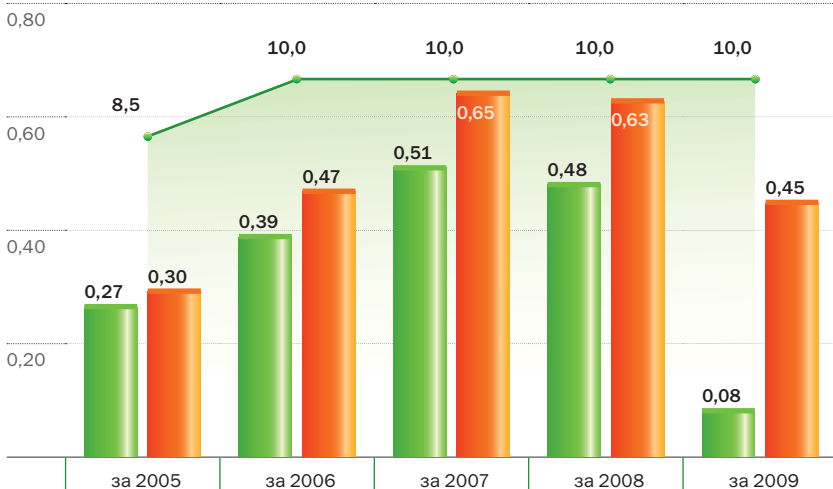
ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ И НАЧИСЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Дивидендной политике, принятой Наблюдательным советом Банка в 2008 году. Оба документа размещены на корпоративном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru.

Право на получение дивидендов имеют акционеры — владельцы обыкновенных и привилегированных акций. Акционеры — владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не ниже 15% от номинальной стоимости привилегированной акции. В соответствии с Уставом Сбербанка дивиденды выплачиваются акционерам 1 раз в год в денежной форме путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров. Решение о выплате дивидендов и их размере принимает годовое Общее собрание акционеров на основании рекомендаций Наблюдательного совета Банка. Эти рекомендации учитывают интересы и акционеров, и самого Банка с точки зрения дальнейшего развития бизнеса. В основе рекомендаций — чистая прибыль Банка, рассчитанная по российским правилам бухгалтерского учета.

ИСТОРИЯ ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ СБЕРБАНКА РОССИИ

руб.



Размер дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию¹, руб.

Размер дивидендов в расчете на 1 привилегированную акцию¹, руб.

Доля чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов, %

Сбербанк придерживается политики регулярных выплат дивидендов по акциям, на которые последние несколько лет направлялось 10% чистой прибыли Банка.

Решение о выплате и размере дивидендов за 2010 год будет принято Общим собранием акционеров Банка 3 июня 2011 года. Информация об этом будет размещена на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

¹ Размер дивидендов на одну акцию за 2005–2006 гг. пересчитан в соответствии с текущим номиналом акций банка 3 рубля.